

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 64.327.059/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		16.612.507	12.555.197
Disponível	5	1.126.436	586.558
Realizável		15.486.071	11.968.639
Aplicações Financeiras	6	12.110.621	8.738.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.209.006	3.976.404
Aplicações Livres		7.901.615	4.762.324
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	1.253.160	2.276.600
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		357.578	1.626.680
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		274.665	241.733
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		358.687	408.187
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		262.230	-
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.128.713	286.414
Créditos Tributários e Previdenciários	9	146.790	124.336
Bens e Títulos a Receber	10	675.033	500.825
Despesas Antecipadas		3.323	13.009
Conta Corrente com Cooperados		168.431	28.727
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.854.602	5.202.810
Realizável a Longo Prazo	11	930.637	791.183
Títulos e Créditos a Receber		18.355	21.084
Depósitos Judiciais e Fiscais		905.234	763.051
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		7.048	7.048
Investimentos	12	616.268	568.640
Participações Societárias pelo Método de Custo		228.354	187.231
Outros Investimentos		387.914	381.409
Imobilizado	13	8.235.101	3.740.801
Imóveis de Uso Próprio		172.222	187.844
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		172.222	187.844
Imobilizado de Uso Próprio		1.412.913	293.140
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.412.913	293.140
Imobilizações em Curso		6.587.424	3.183.144
Outras Imobilizações		62.542	76.673
Intangível	14	72.596	102.186
TOTAL DO ATIVO		26.467.109	17.758.007

MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753

Dr. Marcos Mantovani Chaves
Diretor Presidente

Assinado de forma digital por MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753
DN: c=BR, ou=ICP-Brasil, ou=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2,
ou=AC SOLUTi, ou=AC SOLUTi Multipl, ou=Certificado PE A3,
cn=MARCOS MANTOVANI CHAVES:80297102753
Data: 2021.03.31 15:55:04 -03'00'

Dr. Ricardo de Souza Ferreira Spíndola
Diretor Administrativo

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2021.03.31 08:44:22 -03'00'

Dr. André José Arigone Gomes
Diretor Financeiro

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador – CRC/ MG – 070697/O-8

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 64.327.059/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		7.502.419	6.613.814
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	5.217.990	5.086.891
Provisões de Prêmios / Contraprestações		653.826	621.502
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		653.826	621.502
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		554.487	605.567
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.116.689	1.366.207
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.892.988	2.493.615
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		224.147	442.222
Contraprestações / Prêmios a Restituir		32.768	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		9.757	442.222
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		181.622	-
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	16	722.712	358.813
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	476.013	400.054
Débitos Diversos	18	852.603	324.384
Conta Corrente de Cooperados		8.954	1.450
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.708.966	1.516.516
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	336.799	324.007
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		39.913	27.120
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		296.886	296.887
Provisões	19	1.372.167	1.192.509
Provisões Judiciais		1.372.167	1.192.509
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		17.255.724	9.627.677
Capital Social	20 a)	5.821.645	5.762.585
Reservas	20 b)	4.809.274	3.640.191
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		4.809.274	3.640.191
Superávits Acumulados ou Resultado	21	6.624.805	224.901
TOTAL DO PASSIVO		26.467.109	17.758.007

MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753

Assinado de forma digital por MARCOS MANTOVANI CHAVES:80297102753
DN: cn=B, ou=CP-Brasil, ou=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, ou=AC
SICUTL, ou=C, ou=LFI, ou=I, ou=Certificado PF_A3, ou=MMICDS MANTOVANI
CHAVES:80297102753
Dados: 2021.03.31 16:02:26 -03'00'

Dr. Marcos Mantovani Chaves
Diretor Presidente

Dr. Ricardo de Souza Ferreira Spíndola
Diretor Administrativo

Dr. André José Arigone Gomes
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2021.03.31 08:44:45
-03'00'

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador – CRC/ MG – 070697/O-8

UNIMED CATAGUAES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 64.327.059/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO


(VALORES EM R\$ 1)

	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		33.649.921	27.782.173
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		34.650.170	28.238.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		34.650.170	28.238.479
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.000.249)	(456.306)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(20.739.882)	(22.969.760)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(20.340.510)	(22.777.041)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(399.372)	(192.719)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.910.039	4.812.413
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		959.387	39.758
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.308.638	1.409.284
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		552.370	544.584
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		236.906	425.838
Outras Receitas Operacionais		1.519.362	438.862
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(715.721)	(458.488)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(161.926)	(288.332)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(389.060)	(292.576)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	220.000
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(164.735)	(97.580)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(3.053.364)	(1.924.938)
RESULTADO BRUTO		12.408.979	3.878.029
Despesas de Comercialização		(254.944)	(145.042)
Despesas Administrativas	23	(4.300.709)	(3.979.312)
Resultado Financeiro Líquido		44.497	600.010
Receitas Financeiras		542.128	743.147
Despesas Financeiras		(497.631)	(143.137)
Resultado Patrimonial		43.075	118.803
Receitas Patrimoniais		43.075	118.803
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		7.940.898	472.488
Imposto de Renda		(70.576)	(128.927)
Contribuição Social		(34.047)	(55.054)
Participações sobre o Lucro		(42.387)	(23.918)
RESULTADO LÍQUIDO		7.793.888	264.589

MARCOS
MANTOVANI
CHAVES:80297102753

Assinado de forma digital por MARCOS
MANTOVANI CHAVES:80297102753
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Autoridade
Certificadora Raiz Brasileira v2, ou=AC SOLUTI,
ou=AC SOLUTI Multipla, ou=Certificado PF A3,
cn=MARCOS MANTOVANI CHAVES:80297102753
Dados: 2021.03.31 16:03:16 -03'00'

Dr. Marcos Mantovani Chaves
Diretor Presidente




Dr. Ricardo de Souza Ferreira Spindola
Diretor Administrativo

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2021.03.31 08:45:04
-03'00'

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador – CRC/ MG – 070697/O-8



Dr. André José Arigone Gomes
Diretor Financeiro

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA
CNPJ: 64.327.059/0001-71
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2020

	Capital Social	Reservas			Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAL
	Subscrito	Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Contingência		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	4.700.366	1.223.671	1.037	2.375.795	931.754	9.232.623
Distribuição de Sobras 2018					(931.754)	-
Incorporação ao Capital Social	931.754					-
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie						
Capital Integralizado	130.465					130.465
Sobras do Exercício					264.589	264.589
Reservas e Fundos						
Fundo de Reserva		26.459			(26.459)	-
FATES			13.229		(13.229)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	5.762.585	1.250.130	14.266	2.375.795	224.901	9.627.677
Distribuição de Sobras 2019					(224.901)	(224.901)
Distribuição aos Cooperados						
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie						
Capital Integralizado	119.444					119.444
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Cooperados	(60.384)					(60.384)
Sobras do Exercício					7.793.888	7.793.888
Reservas e Fundos						
Fundo de Reserva		779.389			(779.389)	-
FATES			389.694		(389.694)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	5.821.645	2.029.519	403.960	2.375.795	6.624.805	17.255.724

MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753

Assinado de forma digital por MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Autoridade Certificadora
Raiz Brasileira v2, ou=AC SOLUTI, ou=AC SOLUTI
Multipla, ou=Certificado PF A3, cn=MARCOS
MANTOVANI CHAVES:80297102753
Dados: 2021.03.31 16:04:07 -03'00'

Dr. Marcos Mantovani Chaves
Diretor Presidente

Dr. Ricardo de Souza Ferreira Spíndola
Diretor Administrativo



Dr. André José Arigone Gomes
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2021.03.31 08:45:24
-03'00'

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador – CRC/ MG – 070697/O-8

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 64.327.059/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	35.789.635	33.805.887
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.307.583	3.784.892
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	44.379	275.174
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.281.024	3.561.762
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(22.327.572)	(27.871.337)
(-) Pagamento de Comissões		
(-) Pagamento de Pessoal	(1.778.738)	(1.308.030)
(-) Pagamento de Prê-Labore	(246.324)	(135.611)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.032.123)	(1.756.424)
(-) Pagamento de Tributos	(5.138.505)	(4.786.297)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(40.482)
(-) Pagamento de Aluguel	(8.613)	(44.562)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(21.110)	(41.041)
(-) Aplicações Financeiras	(5.515.906)	(1.789.851)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(4.322.755)	(3.056.447)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.030.975	597.633
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	-	1.524
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.448.776)	(231.503)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(1.000)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.448.776)	(230.979)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	33.693	114.999
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	128.037
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	59.928	283
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(22)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(135.920)	(78.399)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(42.321)	164.920
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	539.878	531.574
CAIXA SALDO INICIAL	586.558	54.984
CAIXA SALDO FINAL	1.126.436	586.558
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	539.878	531.574
Ativos Livres no Início do Período	5.348.882	6.694.048
Ativos Livres no Final do Período	9.028.051	5.348.882
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	3.679.169	(1.345.166)

MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753

Assinado de forma digital por MARCOS MANTOVANI CHAVES 80297102753
DIR ENK, S/STC/PB/RS, Sem Autoridade Certificadora Razão Brasileira V2, e/ou AC
SOLUTI, ou AC SOLUTI Multipla, ou Certificado PF, AL, ou MARCOS MANTOVANI
CHAVES 80297102753
Data: 2021.03.31 16:04:55 -03'00'

Dr. Marcos Mantovani Chaves
Diretor Presidente



Dr. André José Arigone Gomes
Diretor Financeiro

Dr. Ricardo de Souza Ferreira Spindola
Diretor Administrativo

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2021.03.31 08:45:45 -03'00'

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador – CRC/ MG – 070697/O-8

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

(Em R\$ mil)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão assegurar a satisfação dos clientes e profissionais pela promoção da saúde e prevenção de doenças, com Sustentabilidade e Responsabilidade Social. E como visão: Ser reconhecida como organização de excelência: na Promoção, Prevenção e Assistência à Saúde; Na Promoção da Qualidade de Vida de seus Cooperados e Colaboradores; - Na qualificação profissional de cada colaborador e no trabalho de equipe com aprimoramento de nossos processos; Na melhoria contínua da qualificação e humanização do atendimento médico; No atendimento aos seus públicos; Por sua solidez econômica e financeira; Por ser socialmente responsável; Sustentabilidade.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 31564-8.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 116 médicos cooperados (2019-111), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, sendo que o necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **Estimativas Contábeis:** As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha – PPCNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 435 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- i) Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- iii) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

- e) **Conta Corrente com Cooperados:** Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** Os investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- h) **Ativo Intangível:** No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 – Resolução 1303/10.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

- i) **Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.
- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- j) **Imposto de renda e contribuição social:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente.

- k) **Outros Ativos e Passivos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

- l) **Ativos e Passivos contingentes:** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis como suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

- m) **Apuração do resultado e reconhecimento da receita:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- n) **Reconhecimento dos eventos indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante a constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

- o) **Normas Internacionais de Contabilidade:** A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

- p) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em reais, exceto onde indicado de outra forma.
- q) **ADOÇÃO DA RN 430/2017:** A Unimed Cataguases, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2020 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

Descrição	2020	2019
Caixa	2.330	192
Banco conta depósitos	1.124.106	586.366
TOTAL	1.126.436	586.558

NOTA 06 - APLICAÇÕES:

Descrição	2020	2019
Vinculadas – Ativo Circulante	4.209.006	3.976.404
Não vinculadas – Ativo Circulante	7.901.615	4.762.324
TOTAL	12.110.621	8.738.728

Em cumprimento a RN 392/15 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 731.968 no Fundo Caixa FI Saúde Suplementar – ANS RF e R\$ 2.033.687 no fundo Itaú UBB ANS FI RF Saúde e Banco do Brasil Fundo dedicado R\$ 1.443.351 exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

Os títulos e valores mobiliários, passíveis de resgate em período não superior a uma semana, estão classificados como aplicações de liquidez imediata.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber (a)	470.634	1.740.789
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(113.056)	(114.109)
Participação de Beneficiários em Eventos (a)	364.099	265.911
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(89.434)	(24.178)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde – RN 430 (b)	383.132	408.855
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(24.445)	(668)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde (c)	262.230	-
TOTAL	1.253.160	2.276.600

- a) Neste grupo figura valores que a Unimed Cataguases, tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento, pós pagamento;
- b) O montante corresponde ao saldo a receber a título de Corresponsabilidade Assumida relativas às operações de Intercambio Habitual conforme reclassificação determinada pela Resolução Normativa nº 430 de 2017;
- c) Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, representam a importância de R\$ 262.230.

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figura valores que a Unimed Cataguases tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de intercambio a receber em atendimento eventual entre as Unimed's.

Descrição	2020	2019
Intercambio (a)	940.324	289.939
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(21.152)	(57.386)
Outros Créditos	320.519	70.239
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(110.978)	(16.378)
TOTAL	1.128.713	286.414

- a) O montante a receber se refere à parcela de Intercâmbio definido como eventual, conforme segregação determinada pela RN 430 de 2017.

NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2020	2019
Imposto de Renda	131.579	120.319
Crédito de PIS e COFINS	234	2.099
ISS	14.977	1.918
TOTAL	146.790	124.336

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2020	2019
Estoque	122.199	50.225
Adiantamentos	342.655	311.827
Títulos a Receber	117.477	46.260
Outros Créditos a Receber	92.702	92.513
TOTAL	675.033	500.825

NOTA 11 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

Descrição	2020	2019
Outros Títulos a Receber (a)	18.355	21.084
PIS (b)	676.452	547.062
Depósitos Judiciais Eventos (c)	228.782	215.989
Outros Créditos a Receber (d)	7.048	7.048
TOTAL	930.637	791.183

- (a) **Outros Títulos a Receber:** refere-se a Títulos de Mensalidades de Planos Pessoa Jurídica renegociados, os quais estão sendo quitadas as parcelas.
- (b) **PIS:** refere-se a depósito judicial para fazer frente a ação judicial questionando a legalidade e/ou constitucionalidade da cobrança pelo fisco.
- (c) **Depósitos Judiciais Eventos:** refere-se a depósitos judiciais do Ressarcimento ao SUS e a Unimed Rio Empreendimentos Médicos Hospitalares.
- (d) **Outros Créditos:** refere-se a valores adiantados à Federação MG.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias avaliadas pelo método de custo:

Descrição	2020	2019
Federação MG	227.187	186.066
Central Nacional Unimed	70.283	63.778
Unicred	237.237	237.237
Intrafederativa Zona da Mata	80.394	80.394
Coopmata	1.167	1.165
TOTAL	616.268	568.640

NOTA 13 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

DESCRIÇÃO	TAXAS	2020	2019
Terrenos	-	11.273	11.273
Casa Sede	4%	390.528	390.528
Móveis e Utensílios	10%	168.969	136.400
Máquinas e Equipamentos	10%	1.457.346	345.534
Instalações	10%	12.976	1.476
Equipamento Processamento Eletrônico	20%	495.248	358.080
Veículos	20%	155.486	155.486
Outras Imobilizações em curso	-	6.587.424	3.183.144
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	4%	187.810	187.810
TOTAL		9.467.060	4.769.731
(-) Depreciação Acumulada		(1.231.959)	(1.028.930)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		8.235.101	3.740.801

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Descrição	TAXAS	2020	2019
Software		214.392	214.392
Direito de Uso de Telefone		4.623	4.623
TOTAL		219.015	219.015
(-) Amortização acumulada	20%	(146.419)	(116.829)
TOTAL INTANGÍVEL LÍQUIDO		72.596	102.186

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante		
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	653.826	621.502
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (b)	554.487	605.567
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	1.116.689	1.366.207
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	2.892.988	2.493.615
Sub Total	5.217.990	5.086.891
Passivo Não Circulante		
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (b)	39.913	27.121
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (c)	296.886	296.886
Sub Total	336.799	324.007
TOTAL	5.554.789	5.410.898

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

Provisão para Prêmios/Contraprestação não Ganha	2020	2019
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	653.826	618.362
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	-	3.140

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (i)	152.125	241.075
ABIS x percentual histórico (ii)	402.362	364.492
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	554.487	605.567
Débitos Pendentes (i)	39.913	27.120
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	39.913	27.120
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	594.400	632.687

i. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii. Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Em conformidade com as exigências contidas na RN 393 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, alterada pela RN 442, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 2.892.988.

e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 392/15, alterada pela RN 419/16 foi solicitado à ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas.

As Provisões Técnicas estão garantidas mediante apuração do LASTRO e VINCULAÇÃO conforme legislação vigente demonstrado a seguir:

GARANTIAS FINANCEIRAS		
Provisões Técnicas	Dez/2020	DEZ/2019
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	4.900.963	4.789.397
Deduções Permitidas em comum	Dez/2020	DEZ/2019
Índice de Adimplência s/ pagtos ao SUS - %hc x ABI x (1 – IEPRS)	365.546	341.967
Ressarcimento SUS superior a 5 anos	30.574	30.229
PESL – Compartilhamento de Risco	109.327	68.982
131719011 - Deposito Judicial – SUS	188.869	188.869
131719015 - Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	39.913	27.120
TOTAL DAS DEDUÇÕES	734.229	657.167
Saldo a Garantir junto à ANS	4.166.734	4.132.230
Total de Aplicações Garantidoras	4.209.006	3.976.404
Saldo excedente aplicado em Ativos Garantidores à ANS	42.272	(155.826)

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto a singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

Descrição	2020	2019
Intercâmbio a Pagar	722.712	358.813
TOTAL	722.712	358.813

NOTA 17 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

TRIBUTOS / CONTRIBUIÇÕES		
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2020	2019
Contribuição Social s/ Lucro	8.199	9.368
Imposto de Renda s/ Lucro	10.741	1.277
ISS	2.211	6.886
INSS	58.281	34.701
FGTS	17.614	13.114
COFINS	56.869	37.712
Outros	2.794	1.165
TOTAL DE IMPOSTOS E CONT. A RECOLHER (i)	156.709	104.223
RETENÇÕES DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Impostos e Cont. retidos na fonte	231.196	182.312
Contribuições Previdenciárias Retidas	79.947	109.655
Outras Contribuições	8.161	3.864
TOTAL DE RETENÇÕES (ii)	319.304	295.831
TOTAL (i + ii)	476.013	400.054

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal (i)	356.519	184.436
Fornecedores	466.538	73.344
Outros Débitos	29.546	66.604
TOTAL	852.603	324.384

- (i) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários da Unimed, honorários a pagar e obrigações trabalhistas (férias).

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – CONTINGÊNCIAS, TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES.

As “Provisões para Contingências e Tributos e Contribuições” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade e/ou constitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

Descrição	2020	2019
PIS	695.214	550.834
COFINS	91.537	91.537
Provisão juros e multa PIS/COFINS	508.952	495.287
Contingências Cíveis /Trabalhistas	76.464	54.851
TOTAL	1.372.167	1.192.509

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	5.821.645	5.762.585
Número de Cooperados	116	111
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 5.821.645, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (i)	403.960	14.265
Fundo de Reserva (ii)	2.029.520	1.250.132
Reservas para Contingências (iii)	2.375.794	2.375.794
TOTAL	4.809.274	3.640.191

- i. O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.
- ii. O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

- iii. O Fundo para Contingências será mantido por meio de contribuição compulsória dos cooperados da Unimed Cataguases, em percentual a ser definido pela Assembleia Geral Ordinária incidente sobre a sobra apurada no balanço anual incidente sobre o resultado líquido. Tem por objetivo cobrir total ou parcialmente passivos tributários contenciosos, passivos oriundos de processos judiciais, contingências administrativas, contingências com Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e garantir uma reserva financeira para o cooperado, conforme disposto em seu regulamento.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

ATO COOPERATIVO	2020
Receitas	37.503.150
Despesas	(29.562.252)
Resultado Ato Cooperativo	7.940.898
IRPJ	(70.576)
CSLL	(34.047)
Participação Resultado	(42.387)
Resultado	7.793.888
FATES (5%)	(389.694)
Fundo de Reserva (10%)	(779.389)
Sobra a disposição da AGO	6.624.805

NOTA 22 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	96.067	125.203	87.484	507.577	289.654	-	1.105.985
Rede Contratada	57.904	229.697	13.675	391.871	703.435	-	1.396.582
Reembolso	1.079.488	236.766	3.499	282.854	548.287	-	2.150.894
Intercâmbio Eventual	80	14.400	450	-	13.030	-	27.960
TOTAL	1.233.539	606.066	105.108	1.182.302	1.554.406	-	4.681.421

NOTA 23 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

DESPESAS	2020	2019
Pessoal	2.493.209	2.438.901
Serviços de terceiros (i)	478.070	375.946
Localização e funcionamento (ii)	582.115	557.563
Depreciação e amortização	93.309	75.832
Publicidade e propaganda	60.104	82.051
Tributos (iii)	31.887	43.950
Outras	562.015	405.069
Total	4.300.709	3.979.312

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc.;
- (iii) Impostos e contribuições

NOTA 24 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 25 – COMPARTILHAMENTO DE RISCO – RN 430/2017

A Unimed Cataguases, conforme requerido pela Resolução Normativa nº 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2020 foram registrados em seus meses respectivos e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. As contabilizações ocorreram da seguinte forma:

Unimed Cataguases como Prestadora

Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Cataguases, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111, do Plano de Contas da ANS. Também, conforme Resolução Normativa nº 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112, do Plano de Contas da ANS.

Unimed Cataguases como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Cataguases em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela Resolução Normativa nº 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Adoção da Resolução Normativa nº 430 – Prestadora

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430, de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2020, foram efetivados em seus respectivos meses. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112, conforme normativa vigente.

Adoção da Resolução Normativa nº 430 – Origem

O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os Artigos nºs 16, 17 e 18, ocorreram no exercício de 2020, para atender o disposto a Resolução Normativa nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido de acordo com a definição da Resolução Normativa nº 430, de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2020, foram efetivados em seus respectivos meses. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117.

NOTA 26 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 27 – MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 de 06 de março de 2020.

NOTA 28 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Cataguases Cooperativa Trabalho Médicos Ltda, considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 31.12.2020 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados como: remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

A Unimed Cataguases Cooperativa de Trabalho Médicos Ltda não realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

NOTA 29 – IMPACTOS COVID

No ano de 2020, no Brasil, como no resto do mundo, houve uma rápida e repentina propagação da pandemia do Coronavírus (COVID-19), que vem afetando vários setores produtivos, comerciais e de serviços dos diversos segmentos da economia nacional.

A Unimed Cataguases elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, entretanto, a extensão de outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.

Cataguases (MG), 31 de dezembro de 2020.

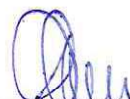
MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753

Assinado de forma digital por MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v2, ou=AC SOLUTI, ou=AC SOLUTI Multipla, ou=Certificado PF A3, cn=MARCOS MANTOVANI
CHAVES:80297102753
Dados: 2021.03.31 16:06:25 -03'00'

Dr. Marcos Mantovani Chaves
Diretor Presidente



Dr. Ricardo de Souza Ferreira Spíndola
Diretor Administrativo



Dr. André José Arigone Gomes
Diretor Financeiro

MARIZA MOREIRA
LOPES DA
COSTA:81619960672

Assinado de forma digital por
MARIZA MOREIRA LOPES DA
COSTA:81619960672
Dados: 2021.03.31 08:46:28 -03'00'

Mariza Moreira Lopes da Costa
Contador – CRC/ MG – 070697/O-8

