

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Balancos Patrimoniais**
**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

(em Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>					
<b>Disponível</b>	<b>4g / 5</b>	<b>63.585.515</b>	<b>6.107.110</b>	<b>63.676.398</b>	<b>6.112.052</b>
<b>Realizável</b>		<b>129.141.246</b>	<b>171.523.175</b>	<b>129.153.060</b>	<b>171.617.989</b>
Aplicações financeiras	<b>4c / 6</b>	91.380.585	142.230.314	91.380.585	142.314.289
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		51.323.058	45.493.346	51.323.058	45.493.346
Aplicações livres		40.057.527	96.736.968	40.057.527	96.820.943
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>4b / 4d / 7</b>	28.714.674	23.233.027	28.714.674	23.233.027
Contraprestações pecuniárias a receber		8.566.925	8.628.166	8.566.925	8.628.166
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		852.026	1.144.386	852.026	1.144.386
Operadoras de planos de assistência à saúde		9.974.290	12.798.380	9.974.290	12.798.380
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		9.321.433	662.095	9.321.433	662.095
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		1.931.771	608.417	1.931.771	608.417
Créditos tributários e previdenciários	<b>4g / 8</b>	5.283.039	4.497.188	5.294.155	4.507.957
Bens e títulos a receber	<b>4f / 9</b>	945.537	530.357	946.235	530.427
Despesas antecipadas		82.599	110.722	82.599	110.722
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 10</b>	803.041	313.150	803.041	313.150
		<b>192.726.761</b>	<b>177.630.285</b>	<b>192.829.458</b>	<b>177.730.041</b>
<b>Ativo não circulante</b>					
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>53.847.464</b>	<b>56.716.942</b>	<b>53.847.464</b>	<b>56.716.942</b>
Depósitos judiciais e fiscais		11.989.496	10.341.941	11.989.496	10.341.941
Outros créditos a receber		53.885	53.885	53.885	53.885
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 10</b>	41.804.083	46.321.116	41.804.083	46.321.116
<b>Investimentos</b>	<b>4i / 11</b>	<b>119.060.952</b>	<b>84.426.335</b>	<b>10.170.371</b>	<b>25.374.535</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		111.194.702	77.685.213	2.304.021	-
Participações societárias em rede assistencial		111.194.702	77.685.213	2.304.021	-
Participações societárias pelo método do custo		7.866.250	6.741.122	7.866.350	25.374.535
<b>Imobilizado</b>	<b>4j / 4l / 12</b>	<b>3.961.561</b>	<b>3.503.043</b>	<b>113.951.749</b>	<b>65.359.690</b>
Imóveis de uso próprio		1.414.150	1.426.337	20.064.644	1.426.337
Imóveis - hospitalares		-	-	-	-
Imóveis - não hospitalares		1.414.150	1.426.337	20.064.644	1.426.337
Imobilizados de uso próprio		1.771.452	1.672.931	1.774.302	1.677.126
Imobilizado - Hospitalares		-	-	-	-
Imobilizado - Não hospitalares		1.771.452	1.672.931	1.774.302	1.677.126
Imobilizações em curso		743.812	313.881	92.080.656	62.166.333
Outras imobilizações		32.147	89.894	32.147	89.894
<b>Intangível</b>	<b>4k / 4l / 13</b>	<b>67.790</b>	<b>127.990</b>	<b>67.977</b>	<b>128.177</b>
		<b>176.937.767</b>	<b>144.774.310</b>	<b>178.037.561</b>	<b>147.579.344</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>369.664.528</b>	<b>322.404.595</b>	<b>370.867.019</b>	<b>325.309.385</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

 Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200  
[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Balancos Patrimoniais**
**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**
**(em Reais)**

Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	<b>4b / 4m / 14</b>	73.734.392	72.851.362	73.734.392	72.851.362
Provisões de contraprestações		16.994.671	15.872.871	16.994.671	15.872.871
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		16.994.671	15.872.871	16.994.671	15.872.871
Provisão para remissão		-	-	-	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		639.130	885.257	639.130	885.257
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		24.366.733	24.088.310	24.366.733	24.088.310
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		31.733.858	32.004.924	31.733.858	32.004.924
Débitos de operações de assistência à saúde		430.063	508.139	430.063	508.139
Operadoras de planos de assistência a saúde		430.063	508.139	430.063	508.139
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		1.526.496	277.108	1.526.496	277.108
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4n / 15</b>	14.953.129	12.218.991	15.034.860	12.542.841
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4o / 16</b>	9.169.856	363.658	9.169.856	363.658
Débitos diversos	<b>4p / 17</b>	3.891.603	4.344.442	5.012.363	6.925.382
Conta-corrente com cooperados		533.355	555.681	533.355	555.681
		<b>104.238.894</b>	<b>91.119.381</b>	<b>105.441.385</b>	<b>94.024.171</b>
<b>Não Circulante</b>					
Provisões	<b>4b / 4q / 18</b>	8.869.160	5.923.970	8.869.160	5.923.970
Provisões para ações judiciais		8.869.160	5.923.970	8.869.160	5.923.970
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4n / 15</b>	37.439.311	42.238.078	37.439.311	42.238.078
Parcelamento de tributos e contribuições		932.574	1.123.612	932.574	1.123.612
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento		36.506.737	41.114.466	36.506.737	41.114.466
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4o / 16</b>	95.107.833	84.585.459	95.107.833	84.585.459
		<b>141.416.304</b>	<b>132.747.507</b>	<b>141.416.304</b>	<b>132.747.507</b>
<b>Patrimônio líquido</b>					
	<b>19</b>				
Capital social		88.574.015	86.500.946	88.574.015	86.500.946
Reservas		17.376.368	12.036.761	17.376.368	12.036.761
Reserva de reavaliação		-	-	-	-
Reservas de sobras		17.376.368	12.036.761	17.376.368	12.036.761
Resultado		18.058.947	-	18.058.947	-
Sobras do exercício		18.058.947	-	18.058.947	-
Participação dos não controladores		-	-	-	-
		<b>124.009.330</b>	<b>98.537.707</b>	<b>124.009.330</b>	<b>98.537.707</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>369.664.528</b>	<b>322.404.595</b>	<b>370.867.019</b>	<b>325.309.385</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

 Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200  
[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Demonstrações de Resultados dos**
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

(em Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>4s</b>	<b>465.930.135</b>	<b>458.793.114</b>	<b>465.930.135</b>	<b>458.793.114</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		473.081.802	463.818.649	473.081.802	463.818.649
Contraprestações líquidas	20	473.081.802	463.818.649	473.081.802	463.818.649
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(7.151.667)	(5.025.535)	(7.151.667)	(5.025.535)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>4t</b>	<b>(376.659.774)</b>	<b>(413.012.946)</b>	<b>(376.659.774)</b>	<b>(413.012.946)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	21	(376.930.841)	(409.825.221)	(376.930.841)	(409.825.221)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		271.067	(3.187.725)	271.067	(3.187.725)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>89.270.361</b>	<b>45.780.168</b>	<b>89.270.361</b>	<b>45.780.168</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		-	-	-	-
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<b>5.338.542</b>	<b>4.593.687</b>	<b>5.338.542</b>	<b>4.593.687</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		-	-	-	-
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		4.815.863	4.140.571	4.815.863	4.140.571
Outras receitas operacionais		522.679	453.116	522.679	453.116
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(10.380.080)	(9.021.652)	(10.380.080)	(9.021.652)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(2.767.335)	(3.533.051)	(2.767.335)	(3.533.051)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(16.007)	(68.463)	(16.007)	(68.463)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		1.092.151	1.755.476	1.092.151	1.755.476
Provisão para perdas sobre créditos		(8.688.889)	(7.175.614)	(8.688.889)	(7.175.614)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(5.863.256)	(1.437.638)	(5.863.256)	(1.437.638)
<b>Resultado bruto</b>		<b>78.365.567</b>	<b>39.914.565</b>	<b>78.365.567</b>	<b>39.914.565</b>
<b>Despesas de comercialização</b>		<b>(4.713.990)</b>	<b>(6.755.093)</b>	<b>(4.713.990)</b>	<b>(6.755.093)</b>
<b>Despesas administrativas</b>		<b>(42.995.584)</b>	<b>(46.925.309)</b>	<b>(43.637.925)</b>	<b>(47.683.951)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>(5.048.191)</b>	<b>890.727</b>	<b>(5.048.912)</b>	<b>889.898</b>
Receitas financeiras		7.562.299	8.768.234	7.564.613	8.772.950
Despesas financeiras		(12.610.490)	(7.877.507)	(12.613.525)	(7.883.052)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>2.608.078</b>	<b>29.606</b>	<b>3.251.140</b>	<b>455.847</b>
Receitas patrimoniais		3.484.153	483.388	4.078.954	455.847
Despesas patrimoniais		(876.076)	(453.782)	(827.814)	-
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>28.215.880</b>	<b>(12.845.504)</b>	<b>28.215.880</b>	<b>(13.178.734)</b>
Imposto de renda	4n	(1.630.544)	(1.174.440)	(1.630.544)	(841.210)
Contribuição social	4n	(595.636)	(431.439)	(595.636)	(431.439)
<b>Participação dos não controladores</b>		-	-	-	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>4q</b>	<b>25.989.700</b>	<b>(14.451.383)</b>	<b>25.989.700</b>	<b>(14.451.383)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**
**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**
**(em Reais)**

	Reservas de sobras					Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido	Participação dos não controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva de contingência	Reserva de auxílio familiar				
Saldos em 31 de dezembro de 2018	74.832.837	17.222.500	5.180.505	4.008.083	77.056	10.787.006	112.107.987	-	112.107.987
Destinações da AGO de 18/03/2019:									
Integralização juros sobre capital	1.908.238	-	-	-	-	(2.244.985)	(336.747)	-	-
Retenção de sobras	8.542.021	-	-	-	-	(8.542.021)	-	-	-
Movimentação do exercício:									
Integralização de capital	2.116.411	-	-	-	-	-	2.116.411	-	2.116.411
Baixa de cooperados	(898.561)	-	-	-	-	-	(898.561)	-	(898.561)
Utilização do RATES	-	-	(5.180.505)	-	-	5.180.505	-	-	-
Resultado do exercício:									
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	-	(17.412.621)	(17.412.621)	-	(17.412.621)
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	-	2.961.238	2.961.238	-	2.961.238
Destinações estatutárias:									
Absorção fundo de reserva	-	(12.232.116)	-	-	-	12.232.116	-	-	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	2.961.238	-	-	(2.961.238)	-	-	-
Participação dos não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>86.500.946</b>	<b>4.990.384</b>	<b>2.961.238</b>	<b>4.008.083</b>	<b>77.056</b>	<b>-</b>	<b>98.537.707</b>	<b>-</b>	<b>98.537.707</b>
Movimentação do exercício:									
Integralização de capital	64.243	-	-	-	-	-	64.243	-	64.243
Baixa de cooperados	(193.648)	-	-	-	-	-	(193.648)	-	(193.648)
Utilização do RATES	-	-	(2.961.238)	-	-	2.961.238	-	-	-
Integralização juros sobre capital	2.202.474	-	-	-	-	(2.591.146)	(388.672)	-	(388.672)
Resultado do exercício:									
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	-	22.031.496	22.031.496	-	22.031.496
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	-	3.958.204	3.958.204	-	3.958.204
Destinações estatutárias:									
Fundo de reserva - 10%	-	2.895.094	-	-	-	(2.895.094)	-	-	-
RATES - 5%	-	-	1.447.547	-	-	(1.447.547)	-	-	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	3.958.204	-	-	(3.958.204)	-	-	-
Participação dos não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>88.574.015</b>	<b>7.885.478</b>	<b>5.405.751</b>	<b>4.008.083</b>	<b>77.056</b>	<b>18.058.947</b>	<b>124.009.330</b>	<b>-</b>	<b>124.009.330</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

 Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200  
[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Demonstrações dos Fluxos de Caixa**
**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Resultado líquido</b>	<b>25.989.700</b>	<b>(14.461.383)</b>	<b>25.989.700</b>	<b>(14.461.383)</b>
<b>Ajustes por:</b>				
Depreciação	387.472	559.128	387.472	560.370
Amortização	117.684	218.102	117.684	218.102
Equivalência Patrimonial	875.362	451.251	(594.800)	451.251
Juros sobre Empréstimos e Financiamentos	8.703.851	3.477.693	8.703.851	3.477.693
investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(3.483.553)	(464.288)	(3.483.553)	445.212
<b>Saldo ajustado</b>	<b>32.590.516</b>	<b>(10.209.498)</b>	<b>31.120.354</b>	<b>(9.298.765)</b>
<b>Variação dos ativos operacionais</b>				
Aplicações Financeiras	50.849.729	(46.186.570)	50.911.248	(46.519.756)
Valores em trânsito	(345.743)	-	-	-
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(3.131.708)	(3.555.890)	(3.131.708)	(3.555.890)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(1.323.354)	4.258.923	(1.323.354)	4.258.923
Créditos tributários e previdenciários	(785.851)	(408.783)	(786.198)	(529.734)
Bens e títulos a receber	(415.180)	(41.164)	(415.808)	(41.164)
Despesas antecipadas	28.123	(46.331)	28.123	(46.331)
Conta corrente com cooperados	4.027.142	3.270.355	4.027.142	3.270.355
Depósitos judiciais e fiscais	(1.647.555)	(483.741)	(1.647.555)	(483.741)
	<b>47.255.603</b>	<b>(43.193.201)</b>	<b>47.661.890</b>	<b>(43.647.338)</b>
<b>Variação dos passivos operacionais</b>				
Provisões técnicas	883.030	15.830.004	883.030	15.830.004
Débitos de assistência a saúde	(78.076)	194.926	(78.076)	194.926
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	1.249.388	(2.031.008)	1.249.388	(2.031.008)
Provisões	2.945.190	2.554.748	2.945.190	2.554.748
Tributos e encargos sociais a recolher	(2.064.629)	(4.152.599)	(2.306.748)	(3.682.795)
Débitos diversos	(452.839)	(595.849)	(1.913.019)	298.866
Conta corrente com cooperados	(22.326)	319.546	(22.326)	319.546
	<b>2.459.738</b>	<b>12.119.768</b>	<b>757.439</b>	<b>13.484.287</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>82.305.857</b>	<b>(41.282.931)</b>	<b>79.539.683</b>	<b>(39.461.806)</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
Recebimento dividendos	87.469	-	87.469	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(225.894)	(1.195.344)	(29.484.392)	(43.576.864)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(120)	(41.894.922)	(2.304.141)	(1.334.528)
Pagamento relativo ao ativo intangível	-	(160.677)	-	(160.676)
Outros pagamentos das atividades de investimentos	(34.413.288)	-	-	-
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(34.551.833)</b>	<b>(43.250.943)</b>	<b>(31.701.064)</b>	<b>(46.072.068)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Integralização de capital em dinheiro	-	2.116.411	-	2.116.411
Recebimento de empréstimos e financiamentos	13.802.414	113.112.128	13.802.414	113.112.128
Pagamentos de juros (empréstimos/financiamentos/leasing)	(6.899.967)	(31.798.466)	(6.899.967)	(31.798.466)
Pagamentos de amortização (empréstimos/financiamentos/leasing)	3.946.153	-	3.946.153	-
Outros pagamentos das atividades de financiamento	(1.124.219)	(898.560)	(1.124.219)	(898.560)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>9.724.381</b>	<b>82.531.513</b>	<b>9.724.381</b>	<b>82.531.513</b>
<b>Variação de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>57.478.405</b>	<b>(2.002.361)</b>	<b>57.563.000</b>	<b>(2.002.361)</b>
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	6.107.110	8.109.471	6.112.052	8.109.471
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	63.585.515	6.107.110	63.676.398	6.107.110
<b>Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>57.478.405</b>	<b>(2.002.361)</b>	<b>57.564.346</b>	<b>(2.002.361)</b>
<b>Ativos livres</b>				
Ativos Livres no Início do Período (*)	6.107.110	8.109.471	6.112.052	8.114.413
Ativos Livres no Final do Período (*)	63.585.515	6.107.110	63.676.398	6.112.052
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres</b>	<b>57.478.405</b>	<b>(2.002.361)</b>	<b>57.564.346</b>	<b>(2.002.361)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeira

 Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200  
[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****1 - Contexto operacional**

A Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. (a seguir denominada “Operadora” e/ou “Unimed Nova Iguaçu”), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa. Tem como missão promover a excelência em saúde, valorizando os clientes, cooperados, colaboradores e o desenvolvimento da região.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Unimed Nova Iguaçu está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº34.439-7.

**1. Principais atividades desenvolvidas**

No cumprimento de suas atividades, a Operadora 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.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019 da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, e da sua controlada **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA**, na qual detém 99,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 05 de março de 2021.

**3. Principais práticas contábeis****a) Regime de escrituração**

A Operadora 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 estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.



**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - “Provisão de contraprestação não ganha - PCNG”, e posteriormente sendo reconhecidos como “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde” (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

**d) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****e) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa n° 9).

**f) Demais ativos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

**g) Conta corrente com cooperados**

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos (vide nota explicativa n° 10).

**h) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa n° 11).

**i) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa n° 12).

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****j) Intangível**

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa nº 13).

**k) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

**l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e RN 442/2018 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

Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200  
[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)

**ANS - nº 344397**

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2019 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 14).

**m) Tributos e encargos sociais a recolher**

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 15).

**n) Empréstimos e financiamentos**

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço (vide nota explicativa nº 16).

**o) Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

**p) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 18):

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

**q) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

**r) Reconhecimento da receita**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

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 que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**s) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados 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.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

**t) Informações por segmento**

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**u) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 –

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais 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 no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**4. Disponível**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Caixa	15.270	28.579	15.270	28.579
Valores em trânsito	655.106	309.363	655.106	309.363
Banco conta movimento	7.564.250	5.769.168	7.569.192	5.774.110
Aplicações financeiras de liquidez imediata	(a) 55.350.889	-	55.436.830	-
	<b>63.585.515</b>	<b>6.107.110</b>	<b>63.676.398</b>	<b>6.112.052</b>

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata estão representadas conforme a seguir:

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Banco Unicred	Aplic. Automatica	10.940.307	-	10.940.307	-
Banco Santander	Aplic. Automatica	11.887.888	-	11.887.888	-
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	5.287	-	5.287	-
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	5.221	-	5.221	-
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	12.680	-	12.680	-
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	2.597.603	-	2.597.603	-
Banco Itaú	Aplic. Automatica	8.311.251	-	8.311.251	-
Banco Safra	Aplic. Automatica	7.590.204	-	7.590.204	-
Banco Safra	Aplic. Automatica	3.000	-	3.000	-
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	9.623.613	-	9.623.613	-
Banco Investcoop	Aplic. Automatica	3.030.526	-	3.030.526	-
Banco XP Investimentos	Aplic. Automatica	1.343.309	-	1.343.309	-
Banco Unicred	Aplic. Automatica	-	-	85.941	-
		<b>55.350.889</b>	<b>-</b>	<b>55.436.830</b>	<b>-</b>



**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**5. Aplicações financeiras**

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>					
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	15.729.505	15.434.079	15.729.505	15.434.079
Banco do Brasil	Fundo de investimento ANS	-	15.148.433	-	15.148.433
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	14.282.040	14.000.353	14.282.040	14.000.353
Banco Bradesco	Fundo de investimento ANS	1.611.641	910.481	1.611.641	910.481
Banco Sicoob	Fundo de investimento ANS	4.273.693	-	4.273.693	-
Banco Itaú	Fundo de investimento ANS	15.426.179	-	15.426.179	-
		<b>51.323.058</b>	<b>45.493.346</b>	<b>51.323.058</b>	<b>45.493.346</b>
<b>Livres</b>					
Banco Uniced	RDC - CDI	-	10.680.215	-	10.764.190
Banco Santander	CDB DI	10.057.527	10.875.831	10.057.527	10.875.831
Banco Bradesco	Automática	-	741	-	741
Banco Bradesco	FICFI DI TOP CDB	-	5.136	-	5.136
Banco do Brasil	BB RF CP Automático	-	17.465	-	17.465
Banco do Brasil	BB CDB DI	-	2.855.970	-	2.855.970
Banco Itaú	RF Referenciado DI FICFI	30.000.000	61.879.484	30.000.000	61.879.484
Banco Safra	Caixa FIC RFC	-	8.116.731	-	8.116.731
Banco Safra	TCM - Renda Fixa	-	182.001	-	182.001
Banco Sicoob	RDC - Longo pós CDI	-	2.123.394	-	2.123.394
		<b>40.057.527</b>	<b>96.736.968</b>	<b>40.057.527</b>	<b>96.820.943</b>
		<b>91.380.585</b>	<b>142.230.314</b>	<b>91.380.585</b>	<b>142.314.289</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<u>Planos individuais - pré estabelecidos</u>				
Créditos a receber	13.346.092	8.991.875	13.346.092	8.991.875
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(5.316.770)	(999.618)	(5.316.770)	(999.618)
	<b>8.029.322</b>	<b>7.992.257</b>	<b>8.029.322</b>	<b>7.992.257</b>
<u>Planos coletivos - pré estabelecidos</u>				
Créditos a receber	1.368.756	1.296.216	1.368.756	1.296.216
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(831.153)	(660.307)	(831.153)	(660.307)
	<b>537.603</b>	<b>635.909</b>	<b>537.603</b>	<b>635.909</b>
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<b>8.566.925</b>	<b>8.628.166</b>	<b>8.566.925</b>	<b>8.628.166</b>
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	924.650	1.205.430	924.650	1.205.430
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(72.624)	(61.044)	(72.624)	(61.044)
	<b>852.026</b>	<b>1.144.386</b>	<b>852.026</b>	<b>1.144.386</b>
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	9.321.433	662.095	9.321.433	662.095
	<b>9.321.433</b>	<b>662.095</b>	<b>9.321.433</b>	<b>662.095</b>
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	11.298.821	12.986.567	11.298.821	12.986.567
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.324.531)	(188.187)	(1.324.531)	(188.187)
	<b>9.974.290</b>	<b>12.798.380</b>	<b>9.974.290</b>	<b>12.798.380</b>
<b>Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde</b>	<b>20.147.749</b>	<b>14.604.861</b>	<b>20.147.749</b>	<b>14.604.861</b>
	<b>28.714.674</b>	<b>23.233.027</b>	<b>28.714.674</b>	<b>23.233.027</b>

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**

auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

**7. Créditos tributários e previdenciários**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
IRPJ e CSLL a compensar	3.192.790	2.707.582	3.201.995	2.716.441
Imposto sobre serviço - ISS	63.667	128.945	63.667	128.945
Outros	2.026.582	1.660.661	2.028.493	1.662.571
	<b>5.283.039</b>	<b>4.497.188</b>	<b>5.294.155</b>	<b>4.507.957</b>

**8. Bens e títulos a receber**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Estoques	159.492	155.727	159.492	155.727
Títulos a receber	287.918	17.127	288.616	17.127
Outros créditos	498.127	357.503	498.127	357.503
	<b>945.537</b>	<b>530.357</b>	<b>946.235</b>	<b>530.357</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**9. Conta corrente com cooperados**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Contas a receber	803.041	313.150	803.041	313.150
<b>Circulante</b>	<b>803.041</b>	<b>313.150</b>	<b>803.041</b>	<b>313.150</b>
Conta corrente com cooperados - IN 20	41.804.083	46.321.116	41.804.083	46.321.116
<b>Não circulante</b>	<b>41.804.083</b>	<b>46.321.116</b>	<b>41.804.083</b>	<b>46.321.116</b>
	<b>42.607.124</b>	<b>46.634.266</b>	<b>42.607.124</b>	<b>46.634.266</b>

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo circulante.

		Controladora		Consolidado	
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
IRRF	2005 a 2007	371.712	411.876	371.712	411.876
IRPJ e CSLL	1996 a 2001, 2006 e 2007	9.550.158	10.582.076	9.550.158	10.582.076
PIS e COFINS	1996 a 2001, 2004 a 2008	31.882.213	35.327.164	31.882.213	35.327.164
		<b>41.804.083</b>	<b>46.321.116</b>	<b>41.804.083</b>	<b>46.321.116</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**10. Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>	<b>111.194.702</b>	<b>77.685.213</b>	<b>2.304.021</b>	<b>-</b>
Unimed de Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA	111.194.702	77.685.213	2.304.021	-
<b>Participações Societárias pelo método do custo</b>	<b>7.866.250</b>	<b>6.741.122</b>	<b>7.866.350</b>	<b>25.374.535</b>
Federacao Rio de Janeiro	1.451.469	1.451.469	1.451.469	1.451.469
Central Nacional Unimed	1.654.889	1.047.554	1.654.889	1.047.554
Unimed Participações	3.431.660	2.933.102	3.431.660	2.933.102
Unicred	1.291.835	1.291.835	1.291.935	1.291.836
Seguros Unimed	23.967	16.912	23.967	16.912
Banco Sicoob	12.430	250	12.430	250
Bens destinados a renda	-	-	-	18.633.412
	<b>119.060.952</b>	<b>84.426.335</b>	<b>10.170.371</b>	<b>25.374.535</b>

A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

	<b>31/12/2020</b>
Patrimônio líquido da investida	77.702.280
% da Unimed Nova Iguaçu	99,99%
<b>Saldo dos investimentos em 31/12/2019</b>	<b><u>77.685.212</u></b>
Adiantamento para futuro aumento de capital	34.384.734
Equivalência patrimonial	(875.363)
<b>Saldo dos investimentos em 31/12/2020</b>	<b><u>111.194.583</u></b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**11. Imobilizado**

	Vida útil estimada (em anos)	Controladora				Saldos em 31/12/2020
		Saldos em 31/12/2019	Movimentação			
			Custo	Depreciação	Transferência	
<b>Imóveis de uso próprio</b>						
Edificações	25	1.426.337	14.024	(26.211)	-	1.414.150
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.426.337</b>	<b>14.024</b>	<b>(26.211)</b>	<b>-</b>	<b>1.414.150</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>1.426.337</b>	<b>14.024</b>	<b>(26.211)</b>	<b>-</b>	<b>1.414.150</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>						
Instalações	10	34.828	-	(7.194)	-	27.634
Máquinas e equipamentos	10	40.717	-	(9.114)	-	31.603
Materiais de informática e periféricos	5	1.036.048	405.215	(225.938)	-	1.215.325
Móveis e utensílios	10	561.338	52.537	(116.985)	-	496.890
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.672.931</b>	<b>457.752</b>	<b>(359.231)</b>	<b>-</b>	<b>1.771.452</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>1.672.931</b>	<b>457.752</b>	<b>(359.231)</b>	<b>-</b>	<b>1.771.452</b>
<b>Imobilizações em curso</b>						
Não hospitalares / odontológicos	-	313.881	429.931	-	-	743.812
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>313.881</b>	<b>429.931</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>743.812</b>
<b>Outras imobilizações</b>						
Não hospitalares / odontológicos	10	89.894	-	(57.747)	-	32.147
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>89.894</b>	<b>-</b>	<b>(57.747)</b>	<b>-</b>	<b>32.147</b>
		<b>3.503.043</b>	<b>901.707</b>	<b>(443.189)</b>	<b>-</b>	<b>3.961.561</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**

	Vida útil estimada (em anos)	Consolidado				Saldos em 31/12/2020
		Saldos em 31/12/2019	Movimentação			
			Custo	Depreciação	Transferência	
<b>Imóveis de uso próprio</b>						
Terrenos	-	-	18.650.494	-	-	18.650.494
Edificações	25	1.426.337	14.024	(26.211)	-	1.414.150
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.426.337</b>	<b>18.664.518</b>	<b>(26.211)</b>	<b>-</b>	<b>20.064.644</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>1.426.337</b>	<b>18.664.518</b>	<b>(26.211)</b>	<b>-</b>	<b>20.064.644</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>						
Instalações	10	34.828	-	(7.194)	-	27.634
Máquinas e equipamentos	10	41.881	-	(9.494)	-	32.387
Materiais de informática e periféricos	5	1.036.137	405.215	(225.938)	-	1.215.414
Móveis e utensílios	10	564.280	52.537	(117.950)	-	498.867
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.677.126</b>	<b>457.752</b>	<b>(360.576)</b>	<b>-</b>	<b>1.774.302</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>1.677.126</b>	<b>457.752</b>	<b>(360.576)</b>	<b>-</b>	<b>1.774.302</b>
<b>Imobilizações em curso</b>						
Não hospitalares / odontológicos	-	62.166.333	29.914.323	-	-	92.080.656
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>62.166.333</b>	<b>29.914.323</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.080.656</b>
<b>Outras imobilizações</b>						
Não hospitalares / odontológicos	10	89.894	-	(57.747)	-	32.147
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>89.894</b>	<b>-</b>	<b>(57.747)</b>	<b>-</b>	<b>32.147</b>
		<b>65.359.690</b>	<b>49.036.593</b>	<b>(444.534)</b>	<b>-</b>	<b>113.951.749</b>



**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**12. Intangível**

	Vida útil estimada	Controladora				Saldos em 31/12/2020
		Saldos em 31/12/2019	Movimentação			
			Custo	Amortização	Transferências	
Direito de uso de <i>software</i>	5	127.990	-	(60.200)	-	67.790
		<b>127.990</b>	<b>-</b>	<b>(60.200)</b>	<b>-</b>	<b>67.790</b>

  

	Vida útil estimada	Consolidado				Saldos em 31/12/2020
		Saldos em 31/12/2019	Movimentação			
			Custo	Amortização	Transferências	
Direito de uso de <i>software</i>	5	128.177	-	(60.200)	-	67.977
		<b>128.177</b>	<b>-</b>	<b>(60.200)</b>	<b>-</b>	<b>67.977</b>

**13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Provisões de contraprestações	16.994.671	15.872.871	16.994.671	15.872.871
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	16.994.671	15.872.871	16.994.671	15.872.871
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	639.130	885.257	639.130	885.257
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	24.366.733	24.088.310	24.366.733	24.088.310
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	31.733.858	32.004.924	31.733.858	32.004.924
<b>Circulante</b>	<b>73.734.392</b>	<b>72.851.362</b>	<b>73.734.392</b>	<b>72.851.362</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****Provisão de contraprestação não ganha - PCNG**

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

**Provisão para eventos a liquidar SUS**

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

**Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às 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.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base nos parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores, observando o maior entre os seguintes valores: (i) 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; e (ii) 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**14. Tributos e encargos sociais a recolher**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Tributos e contribuições</b>	<b>9.422.513</b>	<b>6.687.646</b>	<b>9.504.244</b>	<b>7.011.496</b>
IRPJ e CSLL a recolher	1.516.982	905.749	1.516.982	905.749
ISS a recolher	289.163	249.079	313.752	389.138
INSS a recolher	446.849	559.274	475.035	707.221
FGTS a recolher	82.094	103.026	82.228	103.212
PIS e COFINS a recolher	2.401.402	763.247	2.401.402	763.247
Retenções de impostos e contribuições	4.686.023	4.107.271	4.714.845	4.142.929
<b>Parcelamento de tributos</b>	<b>218.216</b>	<b>308.462</b>	<b>218.216</b>	<b>308.462</b>
Parcelamentos ANS	-	25.917	-	25.917
ISS a recolher	4.710	6.926	4.710	6.926
PERT	88.499	153.747	88.499	153.747
Parcelamento simplificado - RFB	125.007	121.872	125.007	121.872
<b>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 -</b>				
<b>Parcelamento</b>	<b>5.312.400</b>	<b>5.222.883</b>	<b>5.312.400</b>	<b>5.222.883</b>
Tributos relacionados a IN 20 (a)	5.312.400	5.222.883	5.312.400	5.222.883
<b>Circulante</b>	<b>14.953.129</b>	<b>12.218.991</b>	<b>15.034.860</b>	<b>12.542.841</b>
<b>Parcelamento de tributos</b>	<b>932.574</b>	<b>1.123.612</b>	<b>932.574</b>	<b>1.123.612</b>
ISS a recolher	-	4.710	-	4.710
PERT	672.143	743.130	672.143	743.130
Parcelamento simplificado - RFB	260.431	375.772	260.431	375.772
<b>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 -</b>				
<b>Parcelamento</b>	<b>36.506.737</b>	<b>41.114.466</b>	<b>36.506.737</b>	<b>41.114.466</b>
Tributos relacionados a IN 20 (a)	36.506.737	41.114.466	36.506.737	41.114.466
<b>Não circulante</b>	<b>37.439.311</b>	<b>42.238.078</b>	<b>37.439.311</b>	<b>42.238.078</b>
<b>Total</b>	<b>52.392.440</b>	<b>54.457.069</b>	<b>52.474.171</b>	<b>54.780.919</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**(a) Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - parcelamento**

Corresponde à parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS, atualizados monetariamente.

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 41.804.083 (quarenta e um milhões, oitocentos e quatro mil e oitenta e três reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS e atualizações posteriores, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

**15. Empréstimos e financiamentos**

	Taxa contratual	Vencimento final	Controladora		Consolidado	
			31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Empréstimos</b>						
Banco Santander	0,33% a.m.	2029	38.897.620	24.240.698	38.897.620	24.240.698
Banco Itaú	0,30% a.m.	2026	65.257.051	60.708.419	65.257.051	60.708.419
Banco Unicred	0,49% a.m.	2025	123.018	-	123.018	-
			<b>104.277.689</b>	<b>84.949.117</b>	<b>104.277.689</b>	<b>84.949.117</b>
			<b>104.277.689</b>	<b>84.949.117</b>	<b>104.277.689</b>	<b>84.949.117</b>
<b>Circulante</b>			<b>9.169.856</b>	<b>363.658</b>	<b>9.169.856</b>	<b>363.658</b>
<b>Não circulante</b>			<b>95.107.833</b>	<b>84.585.459</b>	<b>95.107.833</b>	<b>84.585.459</b>

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**16. Débitos diversos**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações com pessoal	2.789.948	2.850.109	2.794.657	2.852.530
Fornecedores	861.630	690.404	1.956.407	3.246.917
Outros	240.025	803.929	261.299	825.935
	<b>3.891.603</b>	<b>4.344.442</b>	<b>5.012.363</b>	<b>6.925.382</b>

**17. Provisões**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<b>Provisões para ações judiciais</b>				
Cíveis	706.492	527.053	706.492	527.053
Tributárias	8.098.718	5.373.706	8.098.718	5.373.706
ANS	63.950	23.211	63.950	23.211
	<b>8.869.160</b>	<b>5.923.970</b>	<b>8.869.160</b>	<b>5.923.970</b>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 1.755.394 (um milhão, setecentos e cinquenta e cinco mil, trezentos e noventa e quatro reais) em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 2.563.022 em 31 de dezembro de 2019). Dessa forma não foi optado por não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200

[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**
**18. Patrimônio líquido**

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	88.574.015	86.500.946	88.574.015	86.500.946
Reservas	17.376.368	12.036.761	17.376.368	12.036.761
Fundo de reserva	7.885.478	4.990.384	7.885.478	4.990.384
RATES	5.405.751	2.961.238	5.405.751	2.961.238
Reserva de contingência	4.008.083	4.008.083	4.008.083	4.008.083
Reserva de auxílio familiar	77.056	77.056	77.056	77.056
Resultado	18.058.947	-	18.058.947	-
Sobras do exercício	18.058.947	-	18.058.947	-
	<b>124.009.330</b>	<b>98.537.707</b>	<b>124.009.330</b>	<b>98.537.707</b>

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2020 está representado por R\$ 88.574.015 (oitenta e oito milhões, quinhentos e setenta e quatro mil e quinze reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2020 foi a seguinte:

<u>31/12/2020</u>	<u>Admissões</u>	<u>Exclusões</u>	<u>31/12/2019</u>
615	-	(19)	634

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 91 e 92 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2020 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 698.850 (Seiscentos e noventa e oito mil, oitocentos e cinquenta reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 2.895.094 (dois milhões, oitocentos e noventa e cinco mil e noventa e quatro reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 7.885.478 (sete milhões, oitocentos e oitenta e cinco mil, quatrocentos e setenta e oito reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 90 e 93 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2020 foi destinado para o RATES o valor de R\$ 1.447.547 (um milhão, quatrocentos e quarenta e sete mil, quinhentos e quarenta e sete reais), sendo 5% das sobras líquidas do exercício e a destinação dos atos não cooperativos no valor de R\$ 3.958.204 (três milhões, novecentos e cinquenta e oito mil, duzentos e quatro reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 5.405.751 (cinco milhões, quatrocentos e cinco mil, setecentos e cinquenta e um reais).

Resultado

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 18.058.947 (dezoito milhões, cinquenta e oito mil, novecentos e quarenta e sete reais).

Rua Coronel Bernardino de Melo, 1.879 – Centro - Nova Iguaçu – RJ – CEP: 26255-140 - Telefone (21) 3759-8200  
[www.unimedniguacu.com.br](http://www.unimedniguacu.com.br)



**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****19. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 473.081.802 (quatrocentos e setenta e três milhões, oitenta e um mil, oitocentos e dois reais) no exercício de 2020 (R\$ 463.818.649, no exercício de 2019), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

**20. Eventos conhecidos e avisados**

Registrados no montante de R\$ 376.930.841 (trezentos e setenta e seis milhões, novecentos e trinta mil, oitocentos e quarenta e um reais) no exercício de 2020 (R\$ 409.825.221, no exercício de 2019), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

**21. Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social**

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**
**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
**(Em Reais)**

	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	28.215.880	(12.845.503)
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	433.791	226.647
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(22.031.496)	17.412.621
<b>Base De Cálculo Antes Do Resultado Fiscal</b>	<b><u>6.618.175</u></b>	<b><u>4.793.765</u></b>
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	1.630.544	1.203.305
Incentivos Fiscais - PAT	-	(28.864)
CSLL – 9%	595.636	431.439
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b><u>2.226.180</u></b>	<b><u>1.605.880</u></b>
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL – Contingência	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL</b>	<b><u>2.226.180</u></b>	<b><u>1.605.880</u></b>

**22. Cobertura de seguros**

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****23. Instrumentos financeiros****Avaliação de instrumentos financeiros**

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

**Fatores de risco**

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

**a) Risco de crédito**

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****b) Risco de liquidez**

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

**c) Risco de taxas de juros**

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****d) Risco operacional**

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

**e) Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)****24. Eventos subsequentes**Impactos da COVID-19 nas Demonstrações Financeiras

Em atendimento ao Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP/nº 02/2020, informamos que a administração da Operadora, imediatamente após a determinação do estado pandêmico mundial, em razão da disseminação do Coronavírus (COVID19), a Diretoria adotou medidas para assegurar a continuidade da prestação de serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio. Foram determinadas nesse processo a organização da equipe por meio de teletrabalho (*home office*) e fortalecimento dos canais de atendimento remoto.

Atuou sempre atenta às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), adotando as medidas tempestivas e com celeridade, tendo como destaque: o acompanhamento da evolução dos atendimentos na rede credenciada, assegurando a quantidade de leitos adequada para internações, implantação do atendimento por telemedicina, comunicação interna de prevenção, e reescalonamento da grade de cirurgias eletivas e não-emergenciais de modo a criar uma reserva de capacidade de leitos hospitalares, inclusive de UTI, dentre outras atividades.

Em paralelo, as medidas recentemente anunciadas pelos governos municipais, estaduais e federal assim como pelas autoridades sanitárias e de saúde visam conter a velocidade de expansão do vírus, evitando-se assim uma sobrecarga no sistema de saúde.

Devido a crise sanitária, houve redução nos eventos conhecidos ou avisados, relacionados a procedimentos eletivos em decorrência da pandemia e orientações para isolamento social. Porém até a data desta divulgação, a Operadora observa uma retomada gradual dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios e hospitais.

**Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras****(Em Reais)**

Os impactos relacionados a pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão neste momento, continuarão a ser acompanhados e monitorados pela Operadora.

\* \* \*

Emilson Ferreira Lorca  
Diretor Presidente  
CPF: 377.256.707-00

Rosana Vitorio Miranda  
Contadora  
CPF: 009.195.02792  
CRCRJ 096252/0-0