

**Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico**  
**(Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico)**  
**Balancos Patrimoniais**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**  
**(em Reais)**

Ativo	Nota	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>			
Disponível	5	6.254.762	2.255.510
Realizável		33.102.161	27.091.271
Aplicações financeiras	4c / 6	22.246.947	14.750.336
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.569.075	9.387.611
Aplicações livres		12.677.872	5.362.725
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	4.631.619	6.089.091
Contraprestações pecuniárias a receber		2.380.538	3.298.219
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.251.081	2.790.872
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	2.281.668	3.560.264
Créditos tributários e previdenciários	4l / 9	1.522.225	1.081.140
Bens e títulos a receber	4f / 10	2.419.702	1.494.175
Despesas antecipadas		-	108.000
Conta corrente com cooperados	4g	-	8.265
		<b>39.356.923</b>	<b>29.346.781</b>
<b>Não circulante</b>			
Realizável a longo prazo		2.989.491	3.686.811
Créditos tributários e previdenciários	4l / 9	-	995.146
Depósitos judiciais e fiscais	4l / 11	2.989.491	2.691.665
Investimentos	4h / 12	1.772.446	1.700.077
Participações societárias pelo método de equivalência		622.388	731.863
Participações societárias pelo método de custo		1.150.058	968.214
Imobilizado	4b / 4i / 4k / 13	14.796.221	14.433.563
Imóveis de uso próprio		8.235.521	8.445.594
Hospitalares		3.647.648	3.741.279
Não hospitalares		4.587.873	4.704.315
Imobilizados de uso próprio		6.415.533	5.982.884
Hospitalares		4.470.689	4.230.015
Não hospitalares		1.944.844	1.752.869
Imobilizações em curso		145.167	5.085
Intangível	4b / 4j / 14	422.182	372.616
		<b>19.980.340</b>	<b>20.193.067</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>59.337.263</b>	<b>49.539.848</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico**  
**(Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico)**  
**Balancos Patrimoniais**  
**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**  
**(em Reais)**

Passivo	Nota	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>4b / 4m / 15</b>	14.903.656	14.863.079
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.500.686	2.957.064
Provisão para remissão		82.654	57.809
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.124.015	1.472.502
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.566.350	7.173.187
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		3.629.951	3.202.517
Débitos de operações de assistência à saúde	<b>4o / 16</b>	1.084.143	1.737.545
Contraprestações / Prêmios a restituir		227	227
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.083.916	1.737.318
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		948.302	157.283
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4n / 17</b>	3.745.453	3.293.837
Débitos diversos	<b>4o / 18</b>	4.854.892	5.163.465
Conta corrente de cooperados		200.981	142.188
		<b>25.737.427</b>	<b>25.357.397</b>
<b>Não circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>4b / 4m / 15</b>	<b>360.969</b>	<b>489.776</b>
Provisão para remissão		107.667	56.255
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		253.302	433.521
Provisões		<b>6.293.163</b>	<b>5.961.321</b>
Provisões para ações judiciais	<b>4b / 4p / 19</b>	6.293.163	5.961.321
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4o / 17</b>	<b>232.501</b>	<b>489.813</b>
Parcelamento de tributos e contribuições		232.501	489.813
		<b>6.886.633</b>	<b>6.940.910</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
	<b>20</b>		
Capital social		<b>5.309.399</b>	<b>5.120.962</b>
Reservas		<b>17.485.977</b>	<b>9.997.441</b>
Reservas de sobras		17.485.977	9.997.441
Resultado			
Sobras à disposição da AGO		<b>3.917.827</b>	<b>2.123.138</b>
		<b>26.713.203</b>	<b>17.241.541</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>59.337.263</b>	<b>49.539.848</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico  
 (Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico)  
 Demonstrações de Resultados dos  
 Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
 (em Reais)**

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>4r</b>	<b><u>128.698.286</u></b>	<b><u>120.901.048</u></b>
Receitas com operações de assistência à saúde		130.156.684	121.542.182
Contraprestações líquidas	21	130.232.941	121.530.282
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(76.257)	11.900
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.458.398)	(641.134)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>4s</b>	<b><u>(101.460.213)</u></b>	<b><u>(97.456.979)</u></b>
Eventos conhecidos e avisados	22	(101.032.779)	(95.933.376)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(427.434)	(1.523.603)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b><u>27.238.073</u></b>	<b><u>23.444.069</u></b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<b>101.508</b>	<b>975.820</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<b><u>8.861.528</u></b>	<b><u>9.776.400</u></b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		7.449.014	8.703.775
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		985.697	563.307
Outras receitas operacionais		426.817	509.318
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(3.296.887)	(2.412.955)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(2.353.308)	(1.912.243)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(356.783)	(18.209)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		6.634	
Provisão para perdas sobre créditos		(593.430)	(482.503)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(8.920.544)	(16.705.336)
<b>Resultado bruto</b>		<b><u>23.983.678</u></b>	<b><u>15.077.998</u></b>
<b>Despesas de comercialização</b>		<b>(1.350.162)</b>	<b>(1.228.550)</b>
<b>Despesas administrativas</b>		<b>(13.419.515)</b>	<b>(12.133.402)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b><u>498.967</u></b>	<b><u>742.614</u></b>
Receitas financeiras		1.755.331	2.224.795
Despesas financeiras		(1.256.364)	(1.482.181)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b><u>9.773</u></b>	<b><u>(202.760)</u></b>
Receitas patrimoniais		173.676	1.792
Despesas patrimoniais		(163.903)	(204.552)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b><u>9.722.741</u></b>	<b><u>2.255.900</u></b>
Imposto de renda	4n	(316.821)	(6.337)
Contribuição social	4n	(122.695)	(3.802)
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>4q</b>	<b><u>9.283.225</u></b>	<b><u>2.245.761</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico  
 (Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico)**

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**

**Em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(em Reais)**

	Reservas				Sobras à disposição da AGO	Total
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva margem de solvencia		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>4.631.810</b>	<b>8.014.970</b>	<b>1.276.697</b>	-	<b>583.151</b>	<b>14.506.628</b>
Destinações da AGO de 20/03/2019						
Incorporação do JCP	131.207	-	-	-	-	131.207
Retenção de sobras	-	583.151	-	-	(583.151)	-
Distribuição das sobras	-	-	-	-	-	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	528.386	-	-	-	-	528.386
Utilização do RATES	-	-	(214.241)	-	214.241	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	2.245.761	2.245.761
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	224.576	-	-	(224.576)	-
RATES - 5%	-	-	112.288	-	(112.288)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>5.120.962</b>	<b>8.822.697</b>	<b>1.174.744</b>	-	<b>2.123.138</b>	<b>17.241.541</b>
Destinações da AGO de 29/06/2020						
Constituição reserva	-	-	-	1.061.569	(1.061.569)	-
Retenção das sobras	-	1.061.569	-	-	(1.061.569)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	365.714	-	-	-	-	365.714
Baixa de cooperados	(177.277)	-	-	-	-	(177.277)
Utilização do RATES	-	-	(48.111)	-	48.111	-
Constituição reserva	-	-	-	3.917.826	(3.917.826)	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	9.283.225	9.283.225
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	916.181	-	-	(916.181)	-
RATES - 5%	-	-	458.091	-	(458.091)	-
Transferência atos não cooperativos	-	-	121.411	-	(121.411)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>5.309.399</b>	<b>10.800.447</b>	<b>1.706.135</b>	<b>4.979.395</b>	<b>3.917.827</b>	<b>26.713.203</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico  
 (Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico)  
 Demonstrações dos Fluxos de Caixa  
 Em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
 (em Reais)**

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Atividades operacionais</b>		
Recebimento de plano de saúde	117.166.386	133.766.477
Resgate de aplicações financeiras	11.614.387	17.980.961
Recebimento de juros de aplicações financeiras	214.104	291.823
Outros recebimentos operacionais	34.905.791	21.580.852
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(100.029.677)	(114.701.329)
Pagamento de comissões	(1.369.090)	(1.258.079)
Pagamento de pessoal	(12.692.463)	(11.796.562)
Pagamento de serviços de terceiros	(11.433.106)	(9.690.421)
Pagamento de tributos	(6.647.501)	(5.533.298)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(2.077.816)	(2.718.015)
Pagamento de aluguel	(454.460)	(379.301)
Pagamento de promoção e publicidade	(556.978)	(598.020)
Aplicações financeiras	(18.306.649)	(19.797.771)
Outros pagamentos operacionais	(5.550.914)	(5.795.011)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>4.782.014</b>	<b>1.352.306</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	27.500	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(526.085)	(250.225)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(385.764)	(185.593)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	-	(121.173)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(884.349)</b>	<b>(556.991)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital em dinheiro	216.629	192.925
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(19.825)	(92.121)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(95.217)	(4.317)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>101.587</b>	<b>96.487</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>3.999.252</b>	<b>891.802</b>
Caixa - saldo inicial	2.255.510	1.363.708
Caixa - saldo final	6.254.762	2.255.510
<b>Varição de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>3.999.252</b>	<b>891.802</b>
<b>Ativos livres</b>		
Ativos Livres no Início do Período	2.255.510	1.363.708
Ativos Livres no Final do Período	6.254.762	2.255.510
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres</b>	<b>3.999.252</b>	<b>891.802</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico  
(Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico)  
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
(Em Reais)**

**1. Contexto operacional**

A Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico (Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico) (a seguir denominada Operadora), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Em 28 de outubro de 2020 a Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico alterou a razão social para **Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico**.

A Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico (Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico) está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 35.254-3.

**2. Principais atividades desenvolvidas**

No cumprimento de suas atividades a Unimed Maranhão Cooperativa de Trabalho Médico (Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico) assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado.

**3. 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.

Em 2020 a Unimed Maranhão (Unimed Imperatriz) cumpriu em sua totalidade o Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras-TAOEF, em resposta ao ofício nº 774/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIOPE/ANS datado de 02 de setembro de 2019. As desconformidades identificadas pela a ANS e prontamente atendidas, são as seguintes:

- Insuficiência de recursos próprios de R\$ 1.574.040,18, 9,0% do total exigido em margem de solvência em 30/06/2019;
- Insuficiência de ativos garantidores das provisões técnicas de R\$ 1.914.270,72, 23,3% do total exigido em 30/06/2019;
- Permanência dos indícios de que a contabilização da PPCNG não é efetuada conforme Plano de Contas Padrão da ANS.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 26 de fevereiro de 2021.

#### 4. 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.

**c) Aplicações financeiras**

Representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósitos bancários, correspondem a aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações garantidoras de provisões técnicas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

**d) 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.

**e) 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 (vide nota explicativa nº 8).

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.

**f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente por adiantamentos, créditos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, são registrados pelo valor líquido de realização ou custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 10).

**g) Conta corrente com cooperados**

Os créditos com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

**h) Investimentos**

Registrados e avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 12).

**i) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 líquido das depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 13).

**j) Intangível**

Com as alterações na Lei nº 6.404/76, 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 específica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na Operadora o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao seu sistema operacional corporativo, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal (vide nota explicativa nº 14).

**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) Demais ativos circulantes e não circulantes**

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.

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

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa 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. (vide nota explicativa nº 15).

**n) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro**

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.

**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 19):

- 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 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 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**

A Operadora está organizada em uma única estrutura de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas 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 – 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.

## 5. Disponível

	31/12/2020	31/12/2019
Caixa	22.689	22.222
Banco conta movimento	5.888.038	1.859.650
Aplicações de liquidez imediata	344.035	373.638
	<u><b>6.254.762</b></u>	<u><b>2.255.510</b></u>

## 6. Aplicações financeiras

		31/12/2020	31/12/2019
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>			
Banco Itaú	Renda fixa - FI	4.398.909	4.313.079
Sicred	CDI	<u>5.170.166</u>	<u>5.074.532</u>
		<u><b>9.569.075</b></u>	<u><b>9.387.611</b></u>
<b>Livres</b>			
Sicred	CDI	<u>12.677.872</u>	<u>5.362.725</u>
		<u><b>12.677.872</b></u>	<u><b>5.362.725</b></u>
		<u><b>22.246.947</b></u>	<u><b>14.750.336</b></u>

## 7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Planos individuais - preestabelecidos</b>		
Créditos a receber	4.970.801	5.436.001
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(3.304.283)</u>	<u>(3.334.818)</u>
	<b>1.666.518</b>	<b>2.101.183</b>
<b>Planos coletivos - preestabelecidos</b>		
Créditos a receber	1.472.797	1.931.738
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(758.777)</u>	<u>(734.702)</u>
	<b>714.020</b>	<b>1.197.036</b>
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<b>2.380.538</b>	<b>3.298.219</b>
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde</b>		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	<u>2.251.081</u>	<u>2.790.872</u>
	<b>2.251.081</b>	<b>2.790.872</b>
<b>Subtotal - Operadoras de planos de assistência à saúde</b>	<u>2.251.081</u>	<u>2.790.872</u>
	<b>4.631.619</b>	<b>6.089.091</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 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.

## 8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Contas a receber - atendimento particular e convênio</b>		
Créditos a receber	2.837.728	5.465.737
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(2.776.516)</u>	<u>(2.776.516)</u>
	<b>61.212</b>	<b>2.689.221</b>
<b>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</b>		
Créditos a receber	4.212.373	2.418.699
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(1.991.917)</u>	<u>(1.547.656)</u>
	<b>2.220.456</b>	<b>871.043</b>
	<u><b>2.281.668</b></u>	<u><b>3.560.264</b></u>

Corresponde essencialmente a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos.

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 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.

## 9. Créditos tributários e previdenciários

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>		
IRRF sobre serviços prestados por pessoa jurídica	360	360
IRRF sobre aplicações financeiras	1.466.300	1.080.780
PIS e COFINS a recuperar	55.565	-
	<u><b>1.522.225</b></u>	<u><b>1.081.140</b></u>
<b>Não circulante</b>		
IRRF sobre aplicações financeiras	-	995.146
	<u><b>-</b></u>	<u><b>995.146</b></u>

A Operadora possui créditos tributários oriundos das aplicações financeiras (códigos 3426; 6800), que serão utilizados para pagamentos de tributos, como previsto na IN 1717.

## 10. Bens e títulos a receber

	31/12/2020	31/12/2019
Estoques	1.954.607	1.026.779
Títulos a receber	49.252	43.240
Adiantamentos diversos	415.843	424.156
	<u><b>2.419.702</b></u>	<u><b>1.494.175</b></u>

## 11. Depósitos judiciais e fiscais

	31/12/2020	31/12/2019
Depósitos judiciais - tributário	1.110.932	1.098.618
Depósitos judiciais - cíveis	1.323.447	1.133.774
Depósitos judiciais - trabalhista	100	100
Depósitos judiciais - TSS e multas ANS	555.012	459.173
	<b>2.989.491</b>	<b>2.691.665</b>

## 12. 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:

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>		
W Pet Diagnóstico Médico S.A.	487.286	641.795
AFAC W Pet S.A.	135.102	90.068
	<b>622.388</b>	<b>731.863</b>
<b>Participações societárias pelo método de custo</b>		
Unimed Norte Nordeste	106.351	106.351
Central Nacional Unimed	244.157	107.885
Sicred Sul do Maranhão	729.061	693.393
Unicred Previdência Privada	6.013	6.013
Unimed Seguradora	15.974	13.654
Unimed Participações	48.502	40.918
	<b>1.150.058</b>	<b>968.214</b>
	<b>1.772.446</b>	<b>1.700.077</b>

Em 17 de fevereiro de 2014, através da ata da assembleia geral de constituição da W PET-Diagnóstico Médico S.A., CNPJ nº 21.138.234/0001-70, a Operadora tornou-se detentora de 30% das 3.661.960 ações ordinárias nominativas emitidas, no valor de R\$ 1,00 (um real) cada.

Em 03 de agosto de 2015, através de contrato particular de cessão e transferência de direitos de participação societária, a Operadora adquiriu mais 10% das ações da W PET-Diagnóstico Médico S.A., aumentando sua participação para 40%, o equivalente a 1.464.784 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada).

Em 2019, a Agência Nacional de Saúde – ANS conforme Ofício nº954/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, determinou que o valor de investimentos na W PET-Diagnóstico Médico S.A, fosse baixado a sua totalidade como perdas, devido a não adoção do método de equivalência patrimonial na contabilização de investimento na coligada.

Após a emissão do relatório dos Auditores Independentes na W PET-Diagnóstico Médico S.A sobre o exercício de 2019, a Unimed Imperatriz através dos cálculos de equivalência patrimonial, fez a reversão na sua proporcionalidade dos 40% das ações que possui, ficando o equivalente em 641.795 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada), e sobre o exercício de 2020 ficando o equivalente 487.286 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada).

No exercício de 2020 a Unimed Imperatriz aportou como AFAC na W PET-Diagnóstico Médico S.A o montante de R\$ 45.034 (quarenta e cinco mil e trinta e quatro reais) totalizando um montante de adiantamento de futuro capital no valor de R\$ 135.102 (cento e trinta e cinco mil cento e dois reais), referente ao período em que o equipamento de Pet Scan se encontrava em manutenção.

### 13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2019	Movimentação		Saldos em 31/12/2020
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Terrenos	-	1.915.026	-	-	1.915.026
Edificações	40	1.826.253	-	(93.631)	1.732.622
<b>Subtotal hospitalares</b>		<b>3.741.279</b>	<b>-</b>	<b>(93.631)</b>	<b>3.647.648</b>
Terrenos	-	841.405	-	-	841.405
Edificações	35	3.862.910	-	(116.442)	3.746.468
<b>Subtotal não hospitalares</b>		<b>4.704.315</b>	<b>-</b>	<b>(116.442)</b>	<b>4.587.873</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>8.445.594</b>	<b>-</b>	<b>(210.073)</b>	<b>8.235.521</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	16.345	11.323	(4.508)	23.160
Máquinas e equipamentos	10	3.511.937	77.150	(226.951)	3.362.136
Materiais de informática e periféricos	5	147.751	194.741	(35.685)	306.807
Móveis e utensílios	10	553.982	86.099	(62.419)	577.662
Veículos	5	-	203.800	(2.876)	200.924
<b>Subtotal hospitalares</b>		<b>4.230.015</b>	<b>573.113</b>	<b>(332.439)</b>	<b>4.470.689</b>
Instalações	10	196.641	(14.840)	(24.793)	157.008
Máquinas e equipamentos	10	599.308	2.271	(62.477)	539.102
Materiais de informática	5	269.865	110.601	(52.053)	328.413
Móveis e utensílios	10	693.213	244.292	(70.604)	866.901
Veículos	5	(6.158)	(5.513)	65.091	53.420
<b>Subtotal não hospitalares</b>		<b>1.752.869</b>	<b>336.811</b>	<b>(144.836)</b>	<b>1.944.844</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>5.982.884</b>	<b>909.924</b>	<b>(477.275)</b>	<b>6.415.533</b>
<b>Imobilizações em curso</b>					
Hospitalares	-	-	125.153	-	125.153
Não hospitalares	-	5.085	14.929	-	20.014
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>5.085</b>	<b>140.082</b>	<b>-</b>	<b>145.167</b>
		<b>14.433.563</b>	<b>1.050.006</b>	<b>(687.348)</b>	<b>14.796.221</b>

## 14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2019	Movimentação		Saldos em 31/12/2020
			Custo	Amortização	
<b>Hospitalares</b>					
Direito de uso de <i>software</i>	5	65.376	(58.333)	(7.043)	-
<b>Não hospitalares</b>					
Direito de uso de <i>software</i>	5	307.240	175.000	(60.058)	422.182
		<b>372.616</b>	<b>116.667</b>	<b>(67.101)</b>	<b>422.182</b>

## 15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>		
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	2.500.686	2.957.064
Provisão para remissão	82.654	57.809
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.124.015	1.472.502
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.566.350	7.173.187
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.629.951	3.202.517
	<b>14.903.656</b>	<b>14.863.079</b>
<b>Não circulante</b>		
Provisão para remissão	107.667	56.255
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	253.302	433.521
	<b>360.969</b>	<b>489.776</b>

### 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.

### Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 08 de agosto de 2007, segundo o Ofício ANS nº 1648/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

### 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.

### Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo própria, aprovada 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.

## 16. Débitos de operações de assistência à saúde

	31/12/2020	31/12/2019
Intercâmbio a pagar	1.084.143	1.737.545
	<b>1.084.143</b>	<b>1.737.545</b>

## 17. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Circulante</b>		
IRPJ e CSLL a recolher	439.517	10.139
ISS a recolher	349.143	349.175
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	552.319	457.614
INSS a recolher	748.107	654.294
FGTS a recolher	118.408	132.029
PIS e COFINS a recolher	157.576	208.011
Retenções de impostos e contribuições	1.100.432	1.056.537
Parcelamento de tributos e contribuições	279.951	426.038
	<b>3.745.453</b>	<b>3.293.837</b>
<b>Não circulante</b>		
Parcelamento de multas da ANS	151.215	354.868
Parcelamento de tributos e contribuições	81.286	134.945
	<b>232.501</b>	<b>489.813</b>

### Parcelamento de tributos e contribuições

Corresponde a parcelamentos especiais de impostos e contribuições federais, divididos entre 60 e 160 meses, conforme parâmetros definidos pela Lei nº 11.941 de 2009 e Lei nº 12.966 de 2014, referentes à Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS e Débitos de Multas Pecuniárias ANS.

## 18. Débitos diversos

	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações com pessoal	2.226.809	2.288.576
Fornecedores	2.122.645	2.322.726
Depósitos de beneficiários e terceiros	496.331	547.543
Outros	9.107	4.620
	<b>4.854.892</b>	<b>5.163.465</b>

## 19. Provisões para ações judiciais

	31/12/2020	31/12/2019
Cíveis	1.985.316	1.791.351
Cíveis - ANS	3.135.901	2.998.024
Tributárias	1.171.946	1.171.946
	<b>6.293.163</b>	<b>5.961.321</b>

### Provisões para ações judiciais cíveis - ANS

Correspondem, essencialmente, ao processo administrativo nº 25773.002836/2011-90 (auto de infração nº 38354, emitido em 24/07/2013), instaurado pela Diretoria de Fiscalização da ANS – DIFIS, no âmbito do Programa Olho Vivo, iniciado pelo ofício nº416/NUCLEO-CE/DIFIS/ANS/2011. O processo vem sendo contestado pelos assessores jurídicos da Operadora através de recurso administrativo, tendo sido o último encaminhado à ANS em 19/09/2020.

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 estimado de R\$ 8.953.949 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 9.453.164, em 31 de dezembro de 2019).

## 20. Patrimônio líquido

	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	5.309.399	5.120.962
Reservas de sobras	17.485.977	9.997.441
RATES	1.706.135	1.174.743
Fundo de reserva	10.800.447	8.822.698
Reserva para manutenção da margem de solvência	4.979.395	-
Sobras à disposição da AGO	3.917.827	2.123.138
	<b><u>26.713.203</u></b>	<b><u>17.241.541</u></b>

### Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2020 está representado por R\$ 5.309.399 (cinco milhões, trezentos e nove mil, trezentos e noventa e nove 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:

<b>Quantidade de cooperados</b>			
<u>31/12/2020</u>	<u>Admissões</u>	<u>Exclusões</u>	<u>31/12/2019</u>
227	12	(10)	225

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

### Fundo de reserva

Conforme disposto no artigo 73 do 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, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2020 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 916.181 (novecentos e dezesseis mil, cento e oitenta e um reais), e houve a incorporação de sobras no montante de R\$ 1.061.569 (um milhão, sessenta e um mil, quinhentos e sessenta e nove reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 10.800.447 (dez milhões, oitocentos mil, quatrocentos e quarenta e sete reais).

### Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 74 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se ao incremento da capacitação técnico-educacional dos sócios cooperados, bem como ao amparo destes e seus familiares, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2020 foi destinado ao RATES o valor de R\$ 458.091 (quatrocentos e cinquenta e oito mil e noventa e um reais), bem como foram consumidos recursos no montante de R\$ 48.111 (quarenta e oito mil, cento e onze reais), bem como foram transferidos os atos não cooperativos no valor de R\$ 121.411 (cento e vinte e um mil, quatrocentos e onze reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 1.706.135 (um milhão, setecentos e seis mil, cento e trinta e cinco reais).

### Fundo para de constituição e manutenção da margem de solvência

Idealizado e constituído na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de junho de 2020, com vistas ao atingimento da margem de solvência.

No exercício de 2020, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 29 de junho de 2020, 50% (cinquenta por cento) das sobras do exercício de 2019, no valor de R\$ 1.061.569 (um milhão, sessenta e um mil, quinhentos e sessenta e nove reais), foram transferidas ao referido fundo, bem como 50% das sobras líquidas de 2020, no valor de R\$ 3.917.826 (três milhões, novecentos e dezessete mil, oitocentos e vinte e seis reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 4.979.395 (quatro milhões, novecentos e setenta e nove mil, trezentos e noventa e cinco reais).

### Sobras à disposição da AGO

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 3.917.827 (três milhões, novecentos e dezessete mil, oitocentos e vinte e sete reais).

## **21. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 130.232.941 (cento e trinta milhões, duzentos e trinta e dois mil, novecentos e quarenta e um reais) no exercício de 2020 (R\$ 121.530.282, 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.

## 22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 101.032.779 (cento e um milhões, trinta e dois mil, setecentos e setenta e nove reais) no exercício de 2020 (R\$ 95.933.376, no exercício de 2019), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

## 23. Garantias financeiras

### Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 451/2020, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2020 a margem de solvência calculada para Unimed Maranhão está suficiente conforme demonstramos:

	<b>31/12/2020</b>
Patrimônio líquido ajustado	25.189.466
Proporcionalidade da margem de solvência	75,00%
Margem de solvência exigida (dez 2020)	18.768.549
<b>Excesso/(insuficiência) da margem de solvência</b>	<b><u>6.420.917</u></b>
<b>Verificação suficiência margem de solvência</b>	<b><u>Suficiente</u></b>

### Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2020 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Maranhão está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	<b>31/12/2020</b>
Total de ativos garantidores	11.462.493
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	11.462.493
Necessidade de lastro	<u>9.467.090</u>
<b>Verificação de suficiência de lastro</b>	<b><u>Suficiente</u></b>
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	11.462.493
Necessidade de vínculo	<u>3.877.835</u>
<b>Verificação de suficiência de vínculo</b>	<b><u>Suficiente</u></b>

## 24. 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.

## 25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Resultado líquido</b>	<b>9.283.225</b>	<b>2.245.761</b>
<b>Ajustes por:</b>		
Depreciação	773.310	584.957
Amortização	67.101	11.875
Outras receitas operacionais	-	299.202
Equivalência patrimonial	154.509	204.552
Ganho em investimentos método de custos	(146.176)	-
Provisões técnicas	47.313	1.323.007
Provisão para contingências	331.842	600.792
<b>Saldo ajustado</b>	<b>10.511.124</b>	<b>5.270.146</b>
<b>Variação dos ativos operacionais</b>		
Aplicações financeiras	(7.496.611)	(2.045.039)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.095.333	(1.487.378)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.278.596	1.118.624
Créditos tributários e previdenciários	554.061	(33.806)
Bens e títulos a receber	(925.527)	188.145
Despesas antecipadas	108.000	(86.000)
Conta corrente com cooperados	8.265	-
Depósitos judiciais e fiscais	(297.826)	(649.205)
	<b>(5.675.709)</b>	<b>(2.994.659)</b>
<b>Variação dos passivos operacionais</b>		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(528.706)	133.989
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	393.163	(766.287)
Débitos de operações de assistência à saúde	(653.402)	1.182.853
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	791.019	(2.271.504)
Tributos e encargos sociais a recolher	194.304	993.271
Débitos diversos	(308.573)	(333.366)
Conta corrente com cooperados	58.794	137.863
	<b>(53.401)</b>	<b>(923.181)</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>4.782.014</b>	<b>1.352.306</b>

## 26. 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.

#### 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.

**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;
- 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. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

## 27. 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.

Foi criado um plano de contingência amplo com: organização do trabalho das equipes administrativas, fortalecimento dos canais de atendimento remoto, reorganização assistencial com a ampliação das instalações hospitalares de seu hospital próprio (pronto atendimento e ala de isolamento), plano de contingência para os ambulatórios médicos, implantação de teleassistência médica covid, monitoramento dos pacientes covid em isolamento domiciliar, na área econômico-financeira foi adotado maior controle de liquidez e inadimplência.

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 em sua rede própria e na rede credenciada, assegurando a quantidade de leitos adequada para internações, comunicação interna de prevenção, aumento dos estoques de materiais críticos de modo a garantir o suprimento mesmo em situações de rompimento temporário da cadeia produtiva ou logística, 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 à crise sanitária, houve redução na quantidade dos eventos conhecidos ou avisados, relacionados a procedimentos eletivos em decorrência da pandemia e orientações para isolamento social, inobstante o aumento de custos de insumos, especialmente nos EPIs e medicamentos dos pacientes covid. Porém até a data desta divulgação, a Operadora observa uma retomada gradual dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios, hospitais e em nossa rede própria. Neste aspecto é relevante mencionar que para sustentar a ampliação e adequação da estrutura assistencial, numa operadora verticalizada, foram necessários investimentos e ampliação dos custos fixos, com adequação de leitos covid e ampliação dos leitos de isolamento na UTI, mesmo considerando uma menor ocupação hospitalar.

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.