

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO 2020

1 - Identificação:

Razão Social:	UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:	68.709.211/0001-31
Representante Legal:	JOÃO ALBERTO DA CRUZ
Endereço:	Rua Nicolau Taranto, nº 239 – Bairro Comercial, Resende – RJ / CEP: 27542-020

2 - Contexto Operacional

A Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda, iniciou suas operações em 1992, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33056-6 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

Este relatório visa atender a Resolução Normativa 435 de 27 de novembro de 2018 e dispõe os seguintes pontos:

a) Destinação de Sobras:

A Política de Destinação de Sobras ou Perdas da Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda permanece inalterada e prevê o rateio entre os cooperados na proporção do trabalho médico de cada um ou incorporação às reservas legais.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

A Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda obteve um Resultado Líquido, exercício findo 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 3.791.429,59 (tres milhões, setecentos e noventa e um mil, quatrocentos e vinte e nove reais e cinquenta e nove centavos) referente à Apuração do Resultado do Período, tendo em vista à constituição do PMA - Patrimônio Mínimo Ajustado, em atendimento à exigência da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme Resolução Normativa 435 de 27 de novembro de 2018.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Não se aplica a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Verticalização dos serviços da Cooperativa, com a incrementação da realização de exames no Hospital próprio, com redimensionamento da rede credenciada, comprando serviços que extrapolem a capacidade de realização no próprio Hospital. Aluguel de espaço físico ou mesmo construção de imóvel que comporte a instalação de um centro de especialidades médicas, disponibilizado aos cooperados que lá queiram trabalhar ou mesmo médicos de especialidades que temos carência, para atendimento de nossos clientes. Iniciar estudos que possibilitem a criação de um plano de saúde de custo mais baixo, com acesso exclusivo ao Hospital, seus serviços e centro de especialidades médicas. Quitação completa da dívida bancária contraída para a construção, montagem e funcionamento do Hospital, já renegociada após a queda de juros. Renovação dos equipamentos tanto da Cooperativa quanto do Hospital, como aquisição de novos computadores, aparelhos de climatização, equipamentos médicos entre outros.

e) Descrição dos principais investimentos realizados:

Renovação do sistema de ar condicionado do centro cirúrgico do Hospital com aquisição de aparelhos mais potentes, revisão e reforma de todos os dutos de ar condicionado, água quente e fria do Hospital, aquisição de equipamentos médicos tais como um mamógrafo digital, aparelhos de ultrassonografia, ecodoppler para investigação diagnóstica em cirurgia vascular e cardiologia, aquisição de novas sondas para uso nos aparelhos de vídeo do centro cirúrgico do Hospital, aparelhos de endoscopia, monitores para o serviço de anestesiologia, um microscópio para atender as especialidades de neurocirurgia e otorrinolaringologia, além de respiradores, bombas infusoras e monitores em razão da pandemia de coronavírus. Foi alugado o imóvel contíguo à sede administrativa e realizada uma reforma para adequação do mesmo para atender às necessidades de ampliação dos serviços da cooperativa.

f) Resumo dos acordos de acionistas:

Não se aplica a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:

Não se aplica a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda.

h) Emissão de debêntures:

Não se aplica aos a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda.

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício:

Não se aplica aos a Unimed Resende - Cooperativa de trabalho Médico Ltda.

Agradecimentos

Agradecemos ao apoio e à participação dos colaboradores, beneficiários, conselheiros e parceiros, que contribuíram direta ou indiretamente para o bom desempenho dos resultados da nossa cooperativa em 2020.

Resende, 30 de Março de 2021.

Presidente:

Diretor Financeiro:

Diretor Administrativo:

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Conselheiros, Diretores e Cooperados
UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Resende - RJ

Opinião sem ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e a respectiva demonstração do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada «Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis». Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte - MG, 19 de março de 2021.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427



MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC RS 017883/O

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE	28.611.708,52	26.609.424,94
Disponível	972.921,00	750.212,17
Realizável	27.638.787,52	25.859.212,77
Aplicações Financeiras	19.480.026,40	16.521.591,16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.295.477,57	10.093.108,83
Aplicações Livres	8.184.548,83	6.428.482,33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.403.873,41	3.886.654,15
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.965.217,40	3.886.654,15
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indezíveis	98.193,52	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	334.496,39	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.966,10	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.330.912,55	2.361.338,61
Créditos Tributários e Previdenciários	315.856,86	724.220,22
Bens e Títulos a Receber	3.473.258,49	2.305.194,97
Despesas Antecipadas	26.076,63	27.635,09
Conta Corrente com Cooperados	608.783,18	32.578,57
ATIVO NÃO CIRCULANTE	37.419.289,23	37.071.401,22
Realizável a Longo Prazo	183.304,74	68.402,54
Créditos Tributários e Previdenciários	25.354,49	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	157.950,25	68.402,54
Investimentos	1.613.443,17	1.439.622,39
Participações em Outras Sociedades	452.534,86	452.534,86
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.160.908,31	-
Imobilizado	35.524.114,97	35.453.773,76
Imóveis de Uso Próprio	29.802.237,57	30.511.291,91
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.510.218,78	30.197.157,48
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	292.018,79	314.134,43
Imobilizados de Uso Próprio	5.721.877,40	4.650.391,80
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	5.085.335,85	4.258.715,13
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	636.541,55	391.676,67
Imobilizações em Curso	-	292.090,05
Intangível	98.426,35	109.602,53
TOTAL DO ATIVO	66.030.997,75	63.680.826,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

João Alberto da Cruz
Diretor Presidente

Mauro Nogueira da Silva
Diretor Vice Presidente

Jose Carlos Pires de Souza
Diretor Econ. Financeiro

Luciana Moreira Saviolo
Contador - CRC-RJ 103179/O-4

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)**

PASSIVO	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE	29.352.328,34	23.880.914,80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.001.856,36	11.706.104,17
Provisões de Prêmios/Contraprestações	3.478.227,87	1.571.758,04
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	3.478.227,87	1.571.758,04
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	201.728,31	228.005,07
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	1.621.343,14	1.485.988,98
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.700.557,04	8.420.352,08
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.347.393,36	45.654,80
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	110.869,44	45.654,80
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.236.523,92	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	3.471,97	630.858,28
Provisões	4.325,00	85.529,29
Provisões para Ações Judiciais	4.325,00	85.529,29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.267.559,77	2.107.535,19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.308.554,30	3.138.173,03
Débitos Diversos	9.307.488,41	6.018.015,60
Conta-Corrente de Cooperados	111.679,17	149.044,44
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.557.866,74	10.738.230,55
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.315,65	24.346,51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	13.315,65	24.346,51
Provisões	2.847.185,47	2.231.669,79
Provisões para Ações Judiciais	2.847.185,47	2.231.669,79
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.557.189,05	8.230.561,67
Débitos Diversos	140.176,57	251.652,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28.120.802,67	29.061.680,81
Capital Social	23.035.357,83	19.897.782,87
Reservas	4.783.217,88	4.363.423,95
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.783.217,88	4.363.423,95
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	302.226,96	4.800.473,99
TOTAL DO PASSIVO	66.030.997,75	63.680.826,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

João Alberto da Cruz
Diretor Presidente

Mauro Nogueira da Silva
Diretor Vice Presidente

Jose Carlos Pires de Souza
Diretor Econ. Financeiro

Luciana Moreira Saviolo
Contador - CRC-RJ 103179/O-4

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.247.040,00	101.321.280,05
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	98.535.082,28	105.379.464,07
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	98.535.082,28	105.379.464,07
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.288.042,28)	(4.058.184,02)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(37.114.784,02)	(80.560.090,29)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(36.834.579,06)	(79.368.590,29)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(280.204,96)	(1.191.500,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	57.132.255,98	20.761.189,76
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.498,91	213,62
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.292.649,53	23.390.368,75
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.897.288,71	20.868.553,49
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.395.360,82	2.521.815,26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(388.270,18)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.715.287,32)	(4.371.514,87)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.081.626,87)	(1.666.070,46)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(633.660,45)	(2.705.444,41)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(50.152.938,22)	(19.041.476,26)
RESULTADO BRUTO	19.173.908,70	20.738.781,00
Despesas de Comercialização	(952.214,32)	(1.476.879,21)
Despesas Administrativas	(14.909.594,46)	(10.638.200,98)
Resultado Financeiro Líquido	623.685,07	(1.971.646,20)
Receitas Financeiras	1.530.385,74	1.684.595,92
Despesas Financeiras	(906.700,67)	(3.656.242,12)
Resultado Patrimonial	198.521,92	210.178,36
Receitas Patrimoniais	198.521,92	210.178,36
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.134.306,91	6.862.232,97
Imposto de Renda	(245.762,74)	(270.722,27)
Contribuição Social	(97.114,58)	(106.100,01)
RESULTADO LÍQUIDO	3.791.429,59	6.485.410,69

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO PARA EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.18	18.766.537,27	631.235,42	2.205.123,13	691.337,24	22.294.233,06
Integralização de Capital c/ Sobras	691.337,24			(691.337,24)	-
Integralização de Capital p/ Cooperados	2.632.500,00				2.632.500,00
(-) Capital a Integralizar	(2.192.591,64)				(2.192.591,64)
Utilização do FATES			(157.871,30)		(157.871,30)
RESULTADO DO EXERCICIO				6.485.410,69	6.485.410,69
Constituição Reserva		564.761,65		(564.761,65)	-
Constituição FATES			282.380,82	(282.380,82)	-
Constituição FATES Atos Não Cooperativos			837.794,23	(837.794,23)	-
Saldo em 31.12.19	19.897.782,87	1.195.997,07	3.167.426,88	4.800.473,99	29.061.680,81
Integralização de Capital c/ Sobras	2.527.682,36			(2.527.682,36)	-
Pagamento de Capital c/ Juros				(776.045,82)	(776.045,82)
Integralização de Capital p/ Cooperados	2.282.591,64				2.282.591,64
Integralização de Capital c/ Juros	66.422,42			(66.422,42)	-
(-) Capital a Integralizar	(1.739.121,46)				(1.739.121,46)
Ajustes de Exercícios Anteriores				(3.069.408,70)	(3.069.408,70)
Distribuição de Sobras				(1.430.323,39)	(1.430.323,39)
Utilização do FATES			(1.332.636,88)	1.332.636,88	-
RESULTADO DO EXERCICIO				3.791.429,59	3.791.429,59
Constituição Reserva		239.882,21		(239.882,21)	-
Constituição FATES			119.941,10	(119.941,10)	-
Constituição FATES Atos Não Cooperativos			1.392.607,50	(1.392.607,50)	-
Saldo em 31.12.20	23.035.357,83	1.435.879,28	3.347.338,60	302.226,96	28.120.802,67

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

João Alberto da Cruz
Diretor Presidente

Mauro Nogueira da Silva
Diretor Vice Presidente

Jose Carlos Pires de Souza
Diretor Econ. Financeiro

Luciana Moreira Saviolo
Contador - CRC-RJ 103179/O-4

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2020	2019
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	9.908.108,79	5.284.647,06
Recebimentos de Plano Saúde (+)	112.935.204,67	113.782.084,04
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	28.650.104,99	300.000,00
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	-	351.749,00
Outros Recebimentos Operacionais (+)	43.631.120,86	7.493.453,39
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(66.225.789,32)	(56.939.651,08)
Pagamentos de Comissões (-)	(769.210,16)	(608.440,78)
Pagamentos de Pessoal (-)	(8.710.696,36)	(12.779.519,70)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(470.250,53)	(1.242.277,78)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(1.457.153,97)	(20.028.480,73)
Pagamentos de Tributos (-)	(24.714.793,19)	(20.491.483,62)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(186.453,63)	(156.889,76)
Pagamentos de Aluguel (-)	-	(39.686,88)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(16.690,70)	(62.409,96)
Aplicações Financeiras (-)	(43.817.522,32)	(789.596,09)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(28.939.761,55)	(3.504.202,99)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	234.792,86	(1.141.897,78)
Recebimentos de Dividendos (+)	15.771,26	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	1.596.042,14	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	-	(797.057,02)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(8.349,40)	(344.840,76)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(1.368.671,14)	-
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(9.920.192,82)	(4.398.917,10)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	534.982,26	433.905,15
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(1.719.515,64)	(1.465.098,82)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(8.697.457,07)	(3.367.723,43)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	(38.202,37)	-
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	222.708,83	(256.167,82)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	750.212,17	1.006.379,99
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	972.921,00	750.212,17
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	222.708,83	(256.167,82)
Ativos Livres no Início do Período (*)	7.178.694,50	4.038.632,50
Ativos Livres no Final do Período (*)	12.268.398,57	7.178.694,50
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	5.089.704,07	3.140.062,00

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

João Alberto da Cruz
Diretor Presidente

Mauro Nogueira da Silva
Diretor Vice Presidente

Jose Carlos Pires de Souza
Diretor Econ. Financeiro

Luciana Moreira Saviolo
Contador - CRC-RJ 103179/O-4

UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (VALORES EM R\$)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Resende RJ Cooperativa de Trabalho Médico, iniciou suas operações em 10/11/1992, conforme registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33.056-6 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada e atendimentos hospitalares através de sua rede própria..

NOTA 3 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata temporis, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas 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 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas informadas na nota explicativa nº11.

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas na nota específica nº 13.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393 e alterações posteriores. O valor da PEONA em 31/12/2020 era de R\$ 8.700.557,04 (R\$8.420.352,08 em 2019).

Já a provisão de eventos a liquidar 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 435/2018 e alterações posteriores.

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, 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, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018.

m) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

o) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas é de R\$11.295.477,57 em 2020 (10.093.108,83 em 2019) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 8.184.548,83 em 2020 (6.428.482,33 em 2019).

NOTA 6 – OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2020 o saldo de R\$ 1.001.772,95 (R\$ 1.252.599,20 em 2019) e a pagar em 31/12/2020 o montante de R\$ 1.206.730,03 (R\$ 1.178.102,37 em 2019).

NOTA 7 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registra o Estoque tendo como total em 31/12/2020 o saldo de R\$ 2.735.747,92 (R\$ 1.978.735,86 em 2019); Títulos a Receber em 31/12/2020 no montante de R\$ 0,00 (R\$ 65.241,08 em 2019) e Outros Bens e Títulos a Receber em 31/12/2020 no montante de R\$ 26.360,21 (R\$ 261.218,03 em 2019).

NOTA 8 – FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, destacamos que a Unimed Resende participa de 3 fundos mantidos pela Federação Rio, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contribuição para os fundos	2.544.982,35	1.545.853,31
Despesas reembolsadas / ressarcidas	389.562,39	519.932,04

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Resende participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 430 não são relevantes.

NOTA 09 – COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017)

Conforme requerido no Art. 20 da RN 430, de 07 de dezembro de 2017, detalhamos abaixo os tipos de transação e os volumes de recursos envolvidos concernentes às operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora.

A nosso ver, os riscos financeiros associados não são relevantes já que o processo de intercâmbio é regulado pela Unimed do Brasil e pelas Câmaras de Compensação com anuência de todas as Unimed's participantes, havendo, ainda, um conjunto robusto de regras e políticas previstas no Manual de Intercâmbio Nacional do Sistema Unimed.

O compartilhamento de risco se dá da seguinte forma:

Como Unimed Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde”, grupo 31112 do Plano de Contas da ANS.

Como Unimed Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde”, Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os montantes transacionados em 2020 e 2019 foram os seguintes:

CONTA	2020	2019
31112 - Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido	14.580.813,51	23.820.672,87
41112 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	11.824.980,74	25.255.537,51
3117 - (-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	(18.239.866,73)	(17.854.438,24)

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

INVESTIDAS	2020	2019
Central Nacional Unimes	394.653,11	358.124,42
Federação Rio de Janeiro	287.681,35	254.919,13
Unicred Sul Fluminense	83.906,91	83.907,06
Unimed Participações	452.534,86	452.534,86
Unimed Seguradora	394.666,94	290.137,07
TOTAL	1.613.443,17	1.439.622,54

NOTA 11 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2020 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

ITENS	TAXA %	VALOR ORIGINAL	DEPRECIACÃO	SALDO EM 2020	SALDO EM 2019
Terrenos de Uso Hospitalar	-	1.850.000,00	-	1.850.000,00	1.850.000,00
Edificações Hospitalar	1,67	39.231.618,69	(11.571.399,91)	27.660.218,78	28.347.157,48
Terrenos de Uso Não Hospitalar	-	155.131,46	-	155.131,46	155.131,46
Edificações Não Hospitalar	4	552.953,81	(416.066,48)	136.887,33	159.002,97
Maqs. Equip. Hospitalares	10	7.188.127,89	(4.044.255,43)	3.143.872,46	2.546.619,12
Equip. Comunicação Hosp.	10	522.674,68	(300.851,26)	221.823,42	265.447,80
Máqs. e Equs. Não Hospitalares	10	237.738,96	(148.863,77)	88.875,19	87.604,57
Equip. Comunicação Não Hosp.	10	39.804,43	(36.304,54)	3.499,89	3.077,17
Equip. Informática Hospitalar	20	1.490.315,75	(948.002,05)	542.313,70	156.285,27
Equip. Informática Não Hosp.	20	978.829,39	(518.078,85)	460.750,54	252.008,20
Móveis e Utensílios Hosp	10	2.805.193,04	(1.758.404,15)	1.046.788,89	1.123.183,01
Móveis e Utensílios Não Hosp.	10	293.195,10	(209.779,17)	83.415,93	48.986,73
Instrumental Cirurgico	10	223.027,37	(92.520,44)	130.506,93	152.833,09
Veículos Hospitalares	20	115.547,32	(115.516,87)	30,45	14.346,84
TOTAL		55.684.157,89	(20.160.042,92)	35.524.114,97	35.453.773,76

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2020:

CONTAS CONTÁBEIS	2019	2020				
	Vlr. Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação / Amortização	Baixa de depreciação	Vlr. Contábil Líquido
Terrenos de Uso Hospitalar	1.850.000,00	-	-	-	-	1.850.000,00
Terrenos não hospitalares	155.131,46	-	-	-	-	155.131,46
Edificações hospitalares	28.347.157,48	421.875,46	-	(1.108.814,16)	-	27.660.218,78
Edificações Não Hospitalar	159.002,97	-	-	(22.115,64)	-	136.887,33
Maqs. Equip. Hospitalares	2.546.619,12	1.208.843,00	-	(611.589,66)	-	3.143.872,46
Maqs. Equip. Não hospitalares	87.604,57	16.412,90	(724,45)	(15.142,28)	724,45	88.875,19

CONTAS CONTÁBEIS	2019	2020				
	Vlr. Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação / Amortização	Baixa de depreciação	Vlr. Contábil Líquido
Equips. Com. Hospitalar	265.447,80	4.318,46	-	(47.942,84)	-	221.823,42
Equips. Com. Não Hospit.	3.077,17	802,15	(236,00)	(379,43)	236,00	3.499,89
Equips. Informát. Hospitalar	156.285,27	481.043,68	-	(95.015,25)	-	542.313,70
Equips. Inf. não Hospitalar	252.008,20	295.897,34	-	(87.155,00)	-	460.750,54
Móveis e Utens. Hosp.	1.123.183,01	168.096,70	-	(244.490,82)	-	1.046.788,89
Móveis e Utens. Não Hosp.	48.986,73	47.834,82	-	(13.405,62)	-	83.415,93
Instrumental Cirúrgico	152.833,09	-	-	(22.326,16)	-	130.506,93
Veículos Hospitalares	14.346,84	1.925,81	-	(16.242,20)	-	30,45
Construções em andamento	292.090,05	-	(292.090,05)	-	-	-
Total do Imobilizado	35.453.773,76	2.647.050,32	(293.050,50)	(2.284.619,06)	960,45	35.524.114,97

NOTA 12 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2020 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- **Caixa e Equivalente de Caixa** – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

- **Valores a Receber** – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 435, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.

- Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo por se tratar de valores irrelevantes. Quanto ao terreno/edificações, estes foram avaliados no exercício de 2020 conforme estudo feito pela operadora através de cotações de mercado. A conclusão desse estudo indica que não há necessidade de constituir provisão para perda do valor recuperável dos ativos citados.

NOTA 13 – INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro de 2020 o Ativo Intangível estava assim composto:

ITENS	TAXA %	VALOR ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO	SALDO EM 2020	SALDO EM 2019
Sistema de Comp. Hospitalar	20	249.742,02	-213.073,31	36.668,71	44.234,99
Sistema de Com. não Hospitalar	20	372.190,04	-310.432,40	61.757,64	65.367,54
TOTAL	-	621.932,06	-523.505,71	98.426,35	109.602,53

NOTA 14 – FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos através do BNDES obtidos para aquisição de equipamentos hospitalares e equipamentos de informática e bens diversos para o hospital e operadora vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo as principais informações de cada contrato::

BANCO	VIGÊNCIA	VALOR LÍQUIDO	PARCELAS	VALOR PARCELAS
Bradesco (BNDES)	15/07/2019 a 15/05/2023	4.800,00	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 30 parcelas a vencer.	211,98
Bradesco (BNDES)	15/03/2019 a 15/01/2023	13.621,44	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 28 parcelas a vencer.	663,47
Bradesco (BNDES)	16/05/2018 a 16/04/2021	20.305,20	36 meses, com pagamento de juros mensais, restando 3 parcelas a vencer.	8.597,41
Bradesco (BNDES)	15/02/2019 a 15/12/2022	8.137,74	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 26 parcelas a vencer.	426,86
Bradesco (BNDES)	15/05/2019 a 15/03/2023	15.829,80	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 28 parcelas a vencer.	766,29
Bradesco (BNDES)	15/07/2018 a 15/06/2022	26.287,56	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 18 parcelas a vencer.	1.983,58
Bradesco (BNDES)	15/12/2018 a 15/11/2022	50.355,74	48 meses, com pagamento de juros mensais, restando 23 parcelas a vencer.	3.029,03

NOTA 15 – EMPRÉSTIMOS

Em 31 de dezembro de 2020 a entidade possuía os seguintes Financiamentos e Empréstimos:

BANCO	TAXA %	2020	2019	INÍCIO	VENCIMENTO
Unicred	3,78 a.a. + CDI	2.411.669,41	3.602.766,71	08/01/2018	10/04/2023
Unicred	3,78 a.a. + CDI	1.232.084,92	0,00	04/12/2019	15/12/2024
Santander	3,66 a.a. + CDI	6.125.000,00	0,00	14/01/2020	14/01/2025
TOTAL		9.768.754,33	3.602.766,71		

Valores brutos

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Registra as Obrigações com Pessoal (Férias e respectivos Encargos Sociais e Salário de 12/2020), tendo como total em 31/12/2020 o saldo de R\$6.278.114,45 (R\$ 2.993.702,96 em 2019); os Fornecedores em 31/12/2020 o montante de R\$ 5.065.788,41 (R\$ 2.584.083,70 em 2019); e os Outros Débitos a Pagar em 31/12/2020 o montante de R\$ 387.122,57 (R\$ 440.228,94 em 2019).

NOTA 17 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis. O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 8.700.557,04 (R\$ 8.420.352,08 em 2019) representando 100% da provisão integral.

NOTA 18 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 149 cooperados em 2020, atingindo o montante de R\$ 23.035.357,83 (R\$19.897.782,87 em 2019).

NOTA 19 – FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 3.347.338,60 (R\$ 3.167.426,88 em 2019).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 1.435.879,28 (R\$ 1.195.997,07 em 2019).

NOTA 20 – CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Resultado do Exercício – DRE	3.791.429,59	6.485.410,69
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	(1.392.607,50)	(837.794,23)
Sobras antes das destinações	2.398.822,09	5.647.616,46
Ajustes de Exercício Anterior	(3.069.408,70)	
Reversão FATES	1.332.636,88	
Fundo de Reserva – 10%	(239.882,21)	(564.761,65)
FATES – 5%	(119.941,10)	(282.380,82)
Sobras à disposição da Assembleia	302.226,96	4.800.473,99

NOTA 21 – COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 22 – CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Resende RJ Cooperativa de Trabalho Médico é ré em 64 processos judiciais cíveis, sendo 47 classificados como perdas prováveis no valor de R\$2.847.185,47 e 17 classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 2.037.169,99.

A cooperativa é ré em processo administrativo fiscal junto à Receita Federal do Brasil referente ao PIS e COFINS do período de julho de 2006 a dezembro de 2008 nos valores atualizados de R\$ 422.461,96, estando no aguardo de seu julgamento. Os assessores jurídicos classificaram como possível o prognóstico de êxito.

A cooperativa é ré em dois processos administrativos fiscais junto à Receita Federal do Brasil referente ao IRPJ e CSLL do período de outubro de 2006 e dezembro de 2007 nos valores atualizados de R\$ 3.951.045,34 e do auto de infração referente ao exercício de 2010, no valor atualizado de R\$2.288.218,40, estando no aguardo de seu julgamento. Os assessores jurídicos classificaram como possível o prognóstico de êxito.

Há provisão para os valores considerados como perdas prováveis.

NOTA 23 – GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

A Unimed Resende RJ Cooperativa de Trabalho Médico possui em 31 de dezembro de 2020 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 11.295.477,57 (R\$ 10.093.108,83 em 2019) junto ao Banco Santander.

NOTA 24 – PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o seguinte: rateio dos custos com base na relação percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e dos atendimentos particulares e de clientes de outros convênios de acordo com a tabela de preços praticada.

Não foi registrada qualquer despesa do hospital Unimed como despesa administrativa, ainda que relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 25 – SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS está consistente com os valores do grupo 4.111. Os quadros abaixo foram preenchidos com os valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações. Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido – Carteira de Planos

Planos Individuais/Familiares antes da Lei: 41111101							
	Consulta	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Desp.	Total
Rede Própria	473.024,99	614.341,78	100.692,46	495.456,61	975.421,50	692.840,25	3.351.777,59
Rede Contratada	110.114,74	672.932,55	161.532,16	291.082,98	672.302,18	137.671,19	2.045.635,80
Reembolso	-	-	-	-	-	-	0,00
Interc.Eventual	49.444,65	-	14.992,41	75.889,58	-	140.571,21	280.897,85
TOTAL	632.584,38	1.287.274,33	277.217,03	862.429,17	1.647.723,68	971.082,65	5.678.311,24

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 41111102							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros	Demais Desp.	Total
Rede Própria	3.201.182,25	440.951,73	184.360,00	2.110.490,36	3.542,41	957.926,37	6.898.453,12
Rede Contratada	170.051,21	2.099.829,57	243.241,30	857.700,94	2.942,02	301.760,67	3.675.525,71
Reembolso	1.850,00	3.836,00	-	-	-	-	5.686,00
Interc.Eventual	73.251,79	270.417,11	139.494,64	2.433.350,46	2.208,12	95.355,38	3.014.077,50
TOTAL	3.446.335,25	2.815.034,41	567.095,94	5.401.541,76	8.692,55	1.355.042,42	13.593.742,33

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 41111104							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Desp.	Total
Rede Própria	234.897,02	49.744,16	55.085,06	49.391,16	-	27.301,42	416.418,82
Rede Contratada	2.668,26	82.036,64	7.177,21	40.478,39	1.821,74	32.028,26	166.210,50
Reembolso	-	1.333,33	5.816,67	-	-	-	7.150,00
Interc.Eventual	5.016,90	17.510,08	66.387,41	-	31,88	18.545,91	107.492,18
TOTAL	242.582,18	150.624,21	134.466,35	89.869,55	1.853,62	77.875,59	697.271,50

Planos Coletivo Empresariais pós Lei: 41111106							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Desp.	Total
Rede Própria	786.399,51	98.526,79	47.545,33	567.007,18	39,65	398.822,98	1.898.341,44
Rede Contratada	212.248,64	782.480,69	151.427,27	459.092,47	123.691,74	153.441,00	1.882.381,81
Reembolso	-	-	-	-	-	-	0,00
Interc.Eventual	183.412,32	232.413,53	51.408,42	433.123,20	3.885,95	249.627,45	1.153.870,87
TOTAL	1.182.060,47	1.113.421,01	250.381,02	1.459.222,85	127.617,34	801.891,43	4.934.594,12

NOTA 26 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 27 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A NBC TG 05 (R3) cita a obrigação de registrar em notas explicativas as partes relacionadas da entidade. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de cédulas de presenças, serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 28 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

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



NOTA 29 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 30 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2020 a entidade efetuou os ajustes de exercícios anteriores no montante de R\$ 3.069.408,70 devido a valores de mensalidades lançados em duplicidade após a implantação do novo sistema de gestão.

Resende - RJ, 31 de dezembro de 2020.

Luciana Moreira Saviolo
Contador
CRC-RJ 103179/O-4

João Alberto da Cruz
Diretor Presidente
CPF 485.251.896-34