

## 1 – Contexto Operacional

A UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa sócio-econômica, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade Cooperativa.

## 2 – Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS.

## 3 – Descrição das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa para registro das transações são as seguintes:

- a) **Aplicações Financeiras:** São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.
- b) **Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde.
- c) **Estoques:** São avaliados ao custo médio de aquisição.
- d) **Investimentos:** Avaliados pelo custo de aquisição.
- e) **Imobilizado:** Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 9.
- f) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São representados ao valor de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas.
- g) **Demais passivos circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.
- h) **Reconhecimento das receitas operacionais:** As receitas com contraprestações dos planos de assistência a saúde são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência. Nos casos em que a fatura e/ou carnê são emitidos antecipadamente ao

período de cobertura, o valor correspondente é registrado na conta de faturamento antecipado, redutora do ativo circulante, quando aplicável. As receitas de prestação de serviços são contabilizadas pelo regime de competência.

- i) **Reconhecimento dos custos dos serviços prestados:** Os custos dos serviços prestados pelos Cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os custos com operação da rede própria de atendimento a saúde são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos. Os custos e as despesas pertinentes aos serviços prestados de assistência a saúde são contabilizados pelo regime de competência.

#### 4 - Aplicações

DESCRIÇÃO	2020	2019
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	5.104.367	6.155.707
Aplicações Livres	18.069.464	8.915.992
<b>TOTAL</b>	<b>23.173.830</b>	<b>15.071.699</b>

Estão compostas pelo Fundo de Renda Fixa (ANS Saúde) e Fundo de Renda Variável, em instituições financeiras privadas no País. Estes Fundos foram apurados pelo valor justo das quotas divulgadas pelos administradores destes.

#### 5 – Créditos com Operações de Plano de Assistência a Saúde

DESCRIÇÃO	2020	2019
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	4.052.907	6.307.231
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	3.955	68.230
Participações dos Beneficiários em Eventos	0	18.243
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	51.773	222.881
Outros Créditos de Oper de Assistência Médico Hospitalar	236.552	0
<b>TOTAL</b>	<b>4.345.187</b>	<b>6.616.585</b>

4.345.187

#### 6- Créditos Tributários e Previdenciários

Refere-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que está sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no montante de R\$ 2.782.883 (R\$ 2.744.546 em 31/12/2019).

#### 7 – Bens e Títulos a Receber

DESCRIÇÃO	2020	2019
Estoques	790.852	483.726
Adiantamentos diversos	49.560	59.714
Outros Créditos a Receber	330.207	1.016.025
<b>TOTAL</b>	<b>1.170.619</b>	<b>1.559.465</b>

Estoques é composto por medicamentos e materiais de enfermagem, e outros créditos referem-se a empréstimos a fornecedores de serviços.

## 8- Investimentos

Refere-se basicamente a investimentos no sistema Unimed e estão avaliados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 2.818.991 (R\$ 2.334.277 em 31/12/2019).

## 9 – Imobilizado

DESCRIÇÃO	Taxa Anual	31/12/2019	ADIÇÕES	BAIXAS	Transf	DEPREC	RESIDUAL
Imóveis de Uso Próprio	4%	4.164.381	358.943	0	0	179.229	4.344.095
Imobilizado de Uso Próprio	10% e 20%	1.176.617	673.051	79.381	0	206.533	1.563.754
Outras Imobilizações		620.434	1.766.173	0	358.943	0	2.027.664
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>		<b>5.961.432</b>	<b>2.798.167</b>	<b>79.381</b>	<b>358.943</b>	<b>385.762</b>	<b>7.935.513</b>

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

## 10 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha	734.803	754.275
Provisão para Remissão	3.846	5.156
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – Peona	2.041.740	2.464.834
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	563.189	843.321
Provisão de Eventos a Liquidar	3.337.974	3.876.230
<b>TOTAL</b>	<b>6.681.552</b>	<b>7.943.816</b>

**10.1** - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

**10.2** - Através de nota técnica atuarial a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de cálculo da Provisão de Ocorridos e Não Avisados – Peona.

**10.3** - Provisão para eventos a liquidar, refere-se a todas às obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistência a saúde médica hospitalar dos usuários de plano de saúde da operadora.

## 11- Débitos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Refere-se a Débitos com Operações de Assistência as Saúdes não relacionadas com planos de saúde da Operadora, no valor de R\$ 501.859 (R\$ 841.108 em 31/12/19).

## 12- Exigível a Longo Prazo

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisões Técnicas de Operações de Assist. a Saúde	7.724	1.469
Provisão para Contingência	215.616	191.348
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	572.693	1.035.246
<b>TOTAL</b>	<b>796.033</b>	<b>1.228.063</b>

**12.1** – Provisões Técnicas compõem a provisão para remissão estimada atuarialmente conforme nota técnica.

**12.2** - As contingências cíveis, tributárias e trabalhistas foram constituídas com base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas.

**12.3** – A Cooperativa obteve parcelamento do Imposto sobre serviços prestados junto a Prefeitura do Município de Itajubá em 50 parcelas. Contabilizados no passivo circulante R\$ 462.553 e passivo não circulante R\$ 572.693.

## 13 – Capital Social

DESCRIÇÃO	2020	2019
Capital subscrito	1.000.104	1.015.200
Capital a integralizar	-22.685	-40.185
Capital integralizado	<b>977.419</b>	<b>975.015</b>

## 14– Discriminação das Reservas

**14.1 Fundo de Reserva-** Destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa constituído em 10% das sobras líquidas do exercício.

**14.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social** - Constituído em 5% das sobras líquidas do exercício.

## 15- Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2020	2019
Despesas com Pessoal	3.778.344	3.293.127
Despesas com Serviços de Terceiros	1.713.666	2.019.708
Despesas com Localização e Funcionamento	468.356	493.554
Despesas com Publicidade e Propaganda	151.900	249.220
Despesas com Tributos	837.315	1.003.729
Despesas Administrativas Diversas	539.521	561.574
<b>TOTAL</b>	<b>7.489.102</b>	<b>7.620.912</b>

## 16 - Seguros

A operadora efetua contratações de seguros em valor considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas patrimoniais.

## 17 – Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria e Conselhos de Administração, fiscal e cooperados. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações do decorrer do exercício de 2020.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Remuneração diretoria e conselhos	589.353	100.682
Produção médica	9.988.977	15.054.142
Saldo Conta corrente Cooperado	-855.964	-994.521
<b>TOTAL</b>	<b>9.722.366</b>	<b>14.160.303</b>

Itajubá, 31 de dezembro de 2020.

### UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

  
Dr. Rogério Vilela Pinto  
Diretor Presidente.

  
João Ribeiro dos Santos Neto  
Contador CRC 70.368-0  
CPF: 523.318.656-04