

Hospitais e Clínicas do Piauí S/S Ltda
CNPJ: 00.885.918/0001-65
Registro na ANS: 41639-8
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Relatório de Administração

Em 2020 a Intermed completou 25 anos de existência, ofertando saúde de qualidade a cerca de 31 mil beneficiários. Estando presente nos estados do Piauí e Maranhão, com atuação em 06 municípios, oferece através da sua rede credenciada e da sua clínica própria de alta qualidade, atendimentos personalizados e firmes nos seus propósitos.

Atualmente, a INTERMED está classificada como medicina de grupo, registrada na Agência Nacional de Saúde (ANS) sob o número 41639-8 e é considerada uma empresa de médio porte.

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

A INTERMED, empresa de capital social, foi fundada em 1995, sendo adquirida pelo grupo Unimed Teresina no ano de 2003. O seu Capital Social é de R\$ 1.062.821,64 (um milhão, sessenta e dois mil, oitocentos e vinte e um reais e sessenta e quatro centavos), divididos em 1.062.821,64 (um milhão, sessenta e dois mil, oitocentos e vinte e um reais e sessenta e quatro centavos) cotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, totalmente integralizadas, em moeda corrente e legal do país, tendo sua distribuição em 99,56% para Unimed Teresina e 0,44% para a Federação Unimed Piauí.

A destinação de lucro é proporcional ao percentual de participação dos seus sócios. A distribuição será apurada anualmente conforme o saldo da conta lucros acumulados, e conforme deliberação societária, sendo levado em conta o saldo de caixa conjuntamente com o índice de margem se solvência exigida, então adiante é distribuído em moeda corrente aos seus quotistas,

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

Fortalecemos práticas de cuidado e bem-estar para os nossos beneficiários. A nossa clínica situada em Teresina passou a contar com um modelo de atendimento fundamentado no conceito de Atenção Primária à Saúde (APS). A unidade é composta por uma equipe multidisciplinar, conduzida por médico generalista que acompanha toda a história clínica do paciente e coordena o seu plano de tratamento junto aos especialistas, com uma gestão integral da saúde em um ciclo de cuidado contínuo e humanizado.

A Intermed disponibiliza, ainda, aos seus beneficiários, um Programa de Medicina Preventiva. Esse Programa tem como finalidade realizar ações voltadas à promoção da saúde, com foco no cuidado do beneficiário. É realizado acompanhamento por uma equipe multiprofissional que trabalha na prevenção de doenças, minimizando a possibilidade de internações hospitalares. O beneficiário ganha na qualidade de vida, vivendo em equilíbrio com sua saúde.

Os beneficiários podem contar também com os serviços de urgência e emergência pré-hospitalar móvel, oferecidos pelo SOS Unimed. O serviço de atendimento móvel de

urgência e emergência em domicílio, oferecido para os beneficiários conta com uma equipe multiprofissional de plantão 24 horas por dia e ambulâncias equipadas com mais de 400 itens, incluindo equipamentos de ponta.

Inovamos os cuidados com o lançamento de uma plataforma interativa na Central de Jeito de Cuidar (CJC) que permite à nossa equipe técnica acompanhar online e de forma proativa e eficiente a saúde dos nossos beneficiários, em especial os pacientes crônicos. Empenhados em atender às solicitações de oferecer assistência de qualidade em saúde com um preço acessível aos nossos clientes.

Em 2020 foi realizado um projeto de expansão da operadora INTERMED, ampliando o núcleo de atendimento para a clínica, aumentando, além do espaço físico, o número de especialidades e de profissionais de saúde. Com o aumento de 40% no número de especialidades, passando de 10 para 14, agregando pediatria, dermatologia, endocrinologia e urologia ao portfólio e do corpo clínico, aumentando de 14 profissionais de saúde para 25 profissionais, foram realizados mais de 18.000 atendimentos na clínica INTERMED no referido ano.

A operadora fechou o exercício social com receita operacional líquida de R\$ 89,3 milhões, seus custos assistenciais ficaram em R\$ 54,90 milhões e as outras despesas operacionais R\$ 2,71 milhões, tendo assim o resultado líquido em R\$ 14,7 milhões. Já o EBTIDA atingiu 212% em relação ao ano anterior, resultando em R\$ 23,2 milhões.

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

A controladora Unimed Teresina em janeiro de 2020 realizou a incorporação/verticalização dos seus recursos próprios (Hospital Unimed Teresina) nos quais a Intermed possuía participação, para tanto, fez-se necessário a aquisição do valor investido pela Operadora Intermed no capital dos Hospitais Unimed Teresina pela sua controladora. O investimento atualizado através da equivalência patrimonial em 01/01/2020 totalizava R\$ 859.896,42 (oitocentos e cinquenta e nove mil oitocentos noventa e seis reais e quarenta e dois centavos), sendo que operação de aquisição das cotas pela sua controladora Unimed Teresina deu-se pelo valor contábil líquido do investimento.

d) Investimentos da Operadora;

A INTERMED passou por um processo de revisão de identidade organizacional. Foram elaboradas novas premissas para a identidade corporativa da operadora, alinhando os objetivos traçados com os direcionadores estratégicos propostos pelos seus stakeholders.

Para o novo brand, foram realizadas campanhas de divulgação de reposicionamento da marca. Entre as campanhas e ações promocionais e institucionais, destacamos o lançamento do novo clube de vantagens para os beneficiários e a campanha das especialidades e facilidades da clínica Intermed.

Com a característica principal de ser um plano de alta qualidade e com um custo mais acessível, a INTERMED traz na sua nova identidade organizacional como:

Missão: Proteger a saúde com o máximo de cuidado e atenção;

Visão: Ser reconhecida no cuidado integral à saúde por toda vida;

Valores: Ética e transparência, respeito à vida, crescer e evoluir de forma sustentável, relacionamento de confiança e inovação contínua.

O ano de 2020 foi um dos mais complexos e desafiadores devido ao surgimento e disseminação do novo Coronavírus e dos impactos sanitários, econômicos e sociais provocados pela pandemia, e a INTERMED como forma de continuar cuidando da saúde dos seus beneficiários disponibilizou a Telemedicina. Pelo aplicativo Conexa Saúde, o beneficiário passou a ter acesso a todas as especialidades no conforto do seu lar.

Importante também mencionar que obedecendo às orientações dos órgãos reguladores de saúde como a Organização Mundial da Saúde (OMS) e Ministério da Saúde (MS), a INTERMED continuou oferecendo atendimento presencial para as gestantes realizarem o pré-natal. Para que as consultas com as gestantes acontecessem de forma segura, a Clínica passou por uma reestruturação física, implantou novos fluxos de atendimento e adotou medidas de segurança rígidas quanto ao uso correto de Equipamentos de Proteção Individual (EPI's) e distanciamento físico.

Os problemas expostos pela pandemia do novo coronavírus, reafirmam a necessidade das operadoras de planos de saúde conciliarem um sistema de saúde, cada vez mais resiliente que seja capaz de proteger a vida humana, com a preservação do seu equilíbrio econômico financeiro.

O Intermed fechou o ano com imobilização líquida de R\$ 10,79 milhões. Os seus custos com aquisições no exercício de 2020 foram de R\$ 611 mil e as depreciações R\$ 34 mil.

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

O mapa estratégico de 2021 já foi traçado e a perspectiva é bastante positiva. Para cumprir sua missão de proteger a saúde com o máximo de cuidado e atenção, a Intermed definiu importantes objetivos estratégicos. Entre as metas estão temas ligados ao aumento da receita operacional líquida (ROL), geração de resultados sustentáveis, fidelizar e reter carteira de clientes, implementação do orçamento corporativo e acima de tudo promover uma administração eficiente, nos pilares da governança, risco e compliance.

Com a publicação do referido relatório, a diretoria agradece o empenho de todos os envolvidos para obtenção dos resultados alcançados no exercício de 2020, bem como confia que a operadora continuará atuando fortemente na integridade, transparência e responsabilidade nas relações com todos os seus públicos.

Teresina –PI, 12 de março de 2021.



Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72

BALANÇO PATRIMONIAL
ATIVO

		31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		53.410.345,15	35.197.511,32
Disponível	Nota 5	625.186,24	602.197,78
Realizável		52.785.158,91	34.595.313,54
Aplicações Financeiras	Nota 6	50.677.598,52	31.693.103,77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.440.794,14	16.089.311,13
Aplicações Livres		34.236.804,38	15.603.792,64
Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 7	1.572.236,43	1.616.527,49
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.466.820,71	1.616.527,49
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		11,93	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		105.403,79	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	Nota 8	16.728,00	-
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 9	461.454,20	1.219.889,63
Bens e Títulos a Receber	Nota 10	57.141,76	65.792,65
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.904.361,10	11.182.563,06
Realizável a Longo Prazo		44.774,59	41.217,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 11	44.774,59	41.217,79
Investimentos	Nota 12	59.736,92	918.558,50
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	859.896,42
Participações Societárias - Rede Hospitalar		-	859.896,42
Participações Societárias pelo método de Custo		59.736,92	58.662,08
Imobilizado	Nota 13	10.799.849,59	10.222.786,77
Imóveis de Uso Próprio		10.000.000,00	10.000.000,00
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		10.000.000,00	10.000.000,00
Imobilizado de Uso Próprio		799.849,59	222.786,77
Não Hospitalares / Odontológicos		799.849,59	222.786,77
TOTAL DO ATIVO		64.314.706,25	46.380.074,38

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72

Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O

Hospitais e Clinicas do Piaui S/S LTDA

CNPJ 00.885.918/0001-65

**BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO**

		31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		22.430.696,68	18.675.054,73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 14	17.989.208,79	15.892.218,96
Provisões de Prêmios / Contraprestações		1.559.442,11	1.311.861,69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.559.442,11	1.311.861,69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		510.471,16	353.818,66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	Nota 14	8.323.202,92	7.654.916,27
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.596.092,60	6.571.622,34
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	Nota 15	24.396,56	20.056,84
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		24.396,56	20.056,84
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	Nota 16	157.356,64	47.155,17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 17	4.068.843,26	2.513.859,85
Débitos Diversos	Nota 18	190.891,43	201.763,91
		1.619.334,31	1.350.836,08
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.619.334,31	1.350.836,08
Provisões		1.619.334,31	1.350.836,08
Provisões para Ações Judiciais	Nota 19	1.619.334,31	1.350.836,08
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		40.264.675,26	26.354.183,57
Capital Social	Nota 20.1	1.062.821,64	1.062.821,64
Reservas	Nota 20.2	923.561,58	923.561,58
Reservas de Reavaliação	Nota 20.2	6.919,94	6.919,94
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		916.641,64	916.641,64
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		38.278.292,04	24.367.800,35
TOTAL DO PASSIVO		64.314.706,25	46.380.074,38

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72



Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O

ANS - 416398

Hospitais e Clínicas do Piauí S/S LTDA

CNPJ 00.885.918/0001-65

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO

		31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		85.479.854,78	75.406.025,64
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		89.365.795,24	77.313.203,98
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	Nota 21	89.365.795,24	77.313.203,98
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.885.940,46)	(1.907.178,34)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(54.901.616,26)	(60.975.859,47)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	Nota 22	(53.877.146,00)	(59.918.884,22)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.024.470,26)	(1.056.975,25)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		30.578.238,52	14.430.166,17
 Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		1.620,00	6.136,31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		271.368,30	84.307,01
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		271.368,30	84.307,01
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(12.693,95)	(4.205,63)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.719.026,42)	(3.098.061,39)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.026.160,22)	(855.499,61)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		2.409,90	4.012,95
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.695.276,10)	(2.246.574,73)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(886.384,09)	(355.669,42)
RESULTADO BRUTO		27.233.122,36	11.062.673,05
 Despesas de Comercialização		(1.243.721,35)	(1.035.501,89)
Despesas Administrativas	Nota 24	(3.605.090,89)	(4.035.589,07)
Resultado Financeiro Líquido		837.092,59	1.794.026,23
Receitas Financeiras	Nota 26	1.377.537,85	2.043.607,78
Despesas Financeiras	Nota 26	(540.445,26)	(249.581,55)
Resultado Patrimonial		1.687,14	(441.435,56)
Receitas Patrimoniais		1.687,14	370.424,96
Despesas Patrimoniais		-	(811.860,52)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		23.223.089,85	7.344.172,76
Imposto de Renda	Nota 23	(6.217.855,59)	(2.495.412,94)
Contribuição Social	Nota 23	(2.247.068,01)	(906.988,66)
 RESULTADO LÍQUIDO		14.758.166,25	3.941.771,16

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72



Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O

Hospitais e Clinicas do Piaui S/S LTDA

CNPJ 00.885.918/0001-65

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Em Reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
	Total	Total
Lucro Líquido do Exercício	<u>14.758.166,25</u>	<u>3.941.771,16</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u>14.758.166,25</u>	<u>3.941.771,16</u>

Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O

Hospitais e Clínicas do Piauí S/S LTDA
CNPJ 00.885.918/0001-65

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Descrição das Mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS		RESERVA DE REAVALIAÇÃO	Lucros / Prejuízos Acumulados	TOTAL
		FUNDO DE RESERVA	RESERVA DE CONTINGÊNCIA			
Saldo Inicial em 01.01.2019	1.062.821,64	50.195,35	866.446,29	6.919,94	20.426.029,19	22.412.412,41
Resultado do Exercício					3.941.771,16	3.941.771,16
Saldo Final em 31.12.2019	1.062.821,64	50.195,35	866.446,29	6.919,94	24.367.800,35	26.354.183,57
Resultado do Exercício					14.758.166,25	14.758.166,25
Ajustes Positivos de Exercícios Anteriores					12.221,86	12.221,86
Distribuição de Lucros					(859.896,42)	(859.896,42)
Saldo Final em 31.12.2020	1.062.821,64	50.195,35	866.446,29	6.919,94	38.278.292,04	40.264.675,26



Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72



Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O

Hospitais e Clínicas do Piauí S/S LTDA
CNPJ 00.885.918/0001-65

ATIVO

PASSIVO

DRE

DRA

DMPL

DFC

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO

	31/12/2020	31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	87.714.810,20	76.031.024,15
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.424.690,38	5.292.381,59
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	699.817,03	693.349,73
(-) Pagamento a Fomecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(52.702.490,08)	(59.148.181,56)
(-) Pagamento de Comissões	(1.243.721,35)	(1.035.501,89)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.215.852,84)	(1.288.576,39)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(364.997,52)	(151.649,19)
(-) Pagamento de Tributos	(10.094.362,97)	(4.585.651,96)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(8.111,25)	(17.369,23)
(-) Pagamento de Aluguel	(146.573,34)	(147.218,60)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(392.267,47)	(49.830,00)
(-) Aplicações financeiras	(32.465.770,20)	(12.149.375,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.571.082,99)	(3.240.402,62)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	634.087,60	202.999,03
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.687,14	3.292,71
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(611.711,44)	(56.813,09)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.074,84)	(1.759,40)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(611.099,14)	(55.279,78)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos - Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	22.988,46	147.719,25
CAIXA - Saldo Inicial	602.197,78	454.478,53
CAIXA - Saldo Final	625.186,24	602.197,78
Ativos Livres no Início do Período (*)	16.205.990,42	9.360.429,34
Ativos Livres no Final do Período (*)	34.861.990,62	16.205.990,42
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	18.656.000,20	6.845.561,08

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

28) DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	31/12/2020	31/12/2019
Resultado Líquido	14.758.166,25	3.941.771,16
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	34.648,62	26.472,03
(+) Amortização		
(+) Ajuste Exercícios Anteriores	12.221,86	
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	-	443.585,50
(-) Aumento nos investimentos (Juros e dividendos recebidos)	(1.687,14)	(3.292,71)
Saldo Ajustado	14.803.349,59	4.408.535,98
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(18.984.494,75)	(8.391.651,71)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	44.291,06	964.394,90
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(16.728,00)	0,00
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	0,00	0,00
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	758.435,43	1.685.112,66
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	8.650,89	(57.025,68)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	0,00	0,00
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	0,00	0,00
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens Longo Prazo	(3.556,80)	6.485,18
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	2.091.407,21	1.849.810,11
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	4.339,72	(666.220,32)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	110.201,47	(28.264,86)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.554.983,41	328.516,71
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	0,00	0,00
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(5.289,86)	113.479,42
(+) Aumento (-) Redução das Ações Judiciais com efeito no resultado do exercício	268.498,23	(10.173,36)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	634.087,60	202.999,03

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72



Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O

HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

CNPJ - 00.885.918/0001-65

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2020 e 2019.****1) CONTEXTO OPERACIONAL**

O HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA - INTERMED é uma Sociedade Simples, Operadora de Planos de Saúde - OPS, tendo como objetivo disponibilizar ao mercado serviços médicos profissionais, assistência médica permanente a pessoas físicas e a grupos de pessoas pertencentes ao quadro de pessoas jurídicas legalmente constituídas no País - sejam elas de natureza pública ou privada - através de sua rede credenciada de atendimento.

A entidade é controlada pela Unimed Teresina Cooperativa de Trabalho Médico, tendo os seus resultados refletidos diretamente no patrimônio da Controladora em razão do método da equivalência patrimonial. Até o exercício de 2019 a mesma era coligada a empresa Hospital Unimed Teresina S/S Ltda, sociedade por cotas, ao qual sua controladora Unimed Teresina detinha 97,01% das suas cotas, e a Intermed o restante 2,99%.

A partir de decisão em assembleia AGE, a sua controladora Unimed Teresina realizou a incorporação dos seus recursos próprios (Hospital Unimed Teresina S/S Ltda), tendo seus reflexos em 1º de janeiro de 2020, onde a OPS Intermed afetou a venda da sua participação no capital do Hospital Unimed para sua controladora, que passou a ter 100% das cotas.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

O Intermed atua na comercialização de planos de saúde, firmando contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Pré-Estabelecido, a serem atendidos em sistema de livre escolha de profissionais e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 41639-8.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido RN nº 435 de 23 de novembro de 2018, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº 435/2018, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 - Resolução CFC 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 12/03/2021, dada pela Diretoria Executiva da Controladora.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**a) Regime de Escrituração**

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

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF quando aplicável auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares. A OPS constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN nº 435/2018, considerando de difícil realização os créditos:

a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

e) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição. Em 2019 a operadora também possuía investimento relevante no Hospital Unimed Teresina S/S Ltda o qual também era avaliado pelo método de equivalência patrimonial, sendo que em 2020 o hospital foi incorporado pela controladora do grupo a Unimed Teresina.

f) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear sendo que as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

A OPS contratou empresa especializada para adotar os procedimentos requeridos pela Resolução nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, sobre adequação e revisão da vida útil dos ativos e das taxas de depreciação e amortização.

g) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa da RN nº 393/2015 e RN nº 435/2018, sendo que a 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.

i) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de suas operações, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

j) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da OPS e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a OPS possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

k) Ativos e passivos contingentes

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;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança,

distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

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

l) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratarem 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.

m) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 nestes prestadores que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

n) Informações por Segmento

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

o) Normas Internacionais de Contabilidade

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovados pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 435/2018, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 - Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;

- NBCTG 06 (R3) - não aplicação desta norma revisada na versão (R3) que determinou mudanças na forma de contabilização dos Arrendamentos;

- NBCTG 11 - Contratos de seguros: não aplicação desta norma;

- NBCTG 27 e ITG 10 - Não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;

- NBCTG 28 - Não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;

- NBCTG 47 - Receita de Contrato de Cliente: Não aplicação desta norma e sim da NBCTG 30 - Receitas;

- NBCTG 32 - Tributos sobre lucro: Aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 435/2018;

- NBCTG 48 - Instrumentos financeiros: Não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 - Instrumentos Financeiros;

- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma.

5) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 625.186,24 em 31/12/2020 e R\$ 602.197,78 em 31/12/2019.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

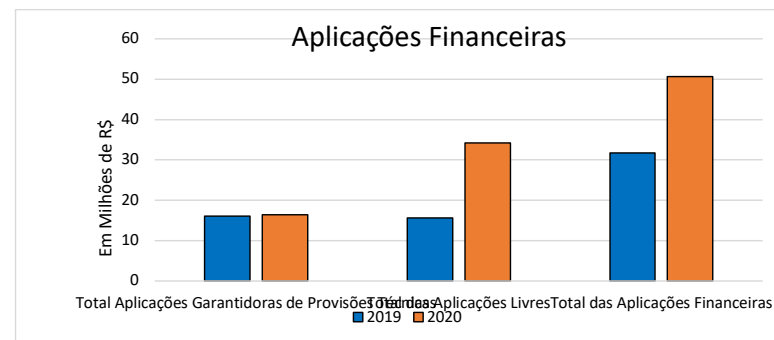
O Interméd dividuiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

Aplicações Financeiras	2020	%	2019
Itaú - Renda Fixa FI (*)	4.206.691,71	8,30%	4.124.613,07
Itaú - Institucional Saúde RF (*)	3.324.414,93	6,56%	3.253.036,63
Itaú - Saúde RF Cred. Privado (*)	4.939.867,00	9,75%	4.823.046,56
Santander - ANS II (*)	3.969.820,50	7,83%	3.888.614,87
Total Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.440.794,14	32,44%	16.089.311,13
Unicred - RDC Master	6.336.092,64	12,50%	3.524.774,51
Itaú -Trust RF DI	0,00	0,00%	1.381.700,96
Itaú - Int Aplicação Premi	6.949.393,28	13,71%	1.553.995,03
Santander - Institucional RF DI	7.329.436,88	14,46%	5.476.184,54
ITAU - KINEA ARKHE	2.002.420,06	3,95%	0,00
Itaú Mix Crédito Privado	6.798.113,46	13,41%	2.864.616,05
Sicredi FI Institucional RF IRF-M LP	559.133,84	1,10%	802.521,55
ITAU GLOBAL DINAM RF	1.001.512,52	1,98%	0,00
ITAU RF IMA-B ATIVO	757.696,75	1,50%	0,00
SANTANDER FI MASTER RF CRED PRIV LP	1.000.765,92	1,97%	0,00
SANTANDER ATIVO RENDA FIXA	1.502.239,03	2,96%	0,00
Total das Aplicações Livres	34.236.804,38	67,56%	15.603.792,64

Total das Aplicações Financeiras 50.677.598,52 100,00% 31.693.103,77

(*) - Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

A seguir representamos, em gráfico, o resumo da evolução das aplicações financeiras com posição em 31/12/2020 em relação a 31/12/2019:



7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	9.527.862,99	7.986.378,80
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(8.061.042,28)	(6.369.851,31)
Total de Contraprestação pecuniária	1.466.820,71	1.616.527,49
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados (b)	1.078,64	0,00
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.066,71)	0,00
Total de Participação dos Beneficiários em Eventos	11,93	0,00
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar (c)	105.403,79	0,00
Total dos créditos a receber	1.572.236,43	1.616.527,49

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados” refere-se a valores a receber referente à créditos de coparticipação, que é o valor cobrado pela operadora ao beneficiário em razão da realização de um procedimento ou evento em saúde;

- (c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar” refere-se a valores a serem cobrados em 2021, originados pela suspensão de reajuste ANS, em conformidade ao comunicado nº 85, que tratou da suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2020	2019
A Vencer:	231.402,98	51.380,79
Vencidas:	9.296.460,01	7.934.998,01
Até 30 dias	1.133.175,37	1.258.758,60
De 31 a 60 dias	341.986,62	698.016,89
De 61 a 90 dias	193.871,70	401.499,42
De 91 a 120 dias	150.890,86	273.579,37
Acima de 120 dias	7.476.535,46	5.303.143,73
Total	9.527.862,99	7.986.378,80

8) CRÉDITOS A RECEBER DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

Referem-se a créditos com serviço de atendimento móvel de urgência e emergência em domicílio, oferecido pelo Sistema Unimed Teresina para os beneficiários dos planos de saúde Unimed e Intermed.

Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar	2020	2019
Contas a Receber - SOS Unimed	40.057,40	0,00
(-) PPSC SOS Unimed	(23.329,40)	0,00
Total dos créditos a receber	16.728,00	0,00

9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	162.999,32	259.551,04
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	115.281,12	27,45
Antecipações de Imposto de Renda	13.911,80	205.451,68
Contribuição Social a Compensar/Restituir	34.957,59	0,00
Antecipações da Contribuição Social	4.972,66	61.892,87
Créditos de PIS e COFINS	126.366,64	196.681,98
Imposto Sobre Serviços - ISS	2.965,07	496.284,61
TOTAL CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	461.454,20	1.219.889,63

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2020	2019
Almoxarifado	2.740,36	4.352,11
Bens a Venda	0,00	3.432,00
Adiantamentos a Funcionários	1.565,80	1.932,21
Adiantamentos a Fornecedores	50.576,71	56.076,33
Outros Títulos a Receber	2.258,89	0,00
Total de Títulos e Créditos a receber	57.141,76	65.792,65

Tanto em 2019 como 2020 o valor mais significativo refere-se a adiantamento a fornecedores.

11) DEPÓSITOS JUDICIAIS

Referem-se a depósitos judiciais cíveis, cuja provisão para contingência encontra-se provisionada no passivo.

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2020	2019
Depósitos Judiciais - Cíveis	44.774,59	41.217,79
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	44.774,59	41.217,79

12) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Intermed possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2020	2019
Capital Social - Hospital Unimed (i)	0,00	3.224.139,73
(-) Provisão para Desvalorização Eq. Patrimonial (i)	0,00	(2.364.243,31)
Empresa Unicred (ii)	59.736,92	58.662,08
Total de Participações	59.736,92	918.558,50

- (i) - Investimentos avaliados por equivalência patrimonial;
(ii) - Investimentos avaliados pelo custo de aquisição;

b) Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial

Até 2019 a operadora possui investimento no Hospital Unimed Teresina S/S Ltda o qual é avaliado pelo método de Equivalência Patrimonial conforme destacamos abaixo:

Participações	2020	2019
Hospital Unimed Teresina S/S Ltda		
Percentual de Participação	0,00%	2,99%
Lucro / (Prejuízo da Investida)	0,00	(25.479.897,49)
Patrimônio Líquido da investida	0,00	28.759.077,52
Valor do investimento no final do período	0,00	859.896,42

Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	0,00	(443.585,50)
---	------	--------------

Em 2020, a Unimed Teresina como forma de incorporar seus recursos próprios (Hospital Unimed Teresina S/S Ltda) adquiriu da sua controlada Intermed a participação dos 2,99% do Hospital Unimed, passando a ter 100% das cotas. A operação de aquisição das cotas pela sua controladora Unimed Teresina deu-se pelo valor contábil líquido do investimento (R\$ 859.896,42) em 31/12/2019; caso a operação tivesse sido realizada com terceiros o valor das cotas poderia ter sido diferente.

13) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Depreciação Média	2020		2019	
		Custo Original	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido - Final
Terrenos	0%	10.000.000,00	-	10.000.000,00	10.000.000,00
Equip. de Informática	20%	125.395,87	(52.284,70)	73.111,17	61.280,67
Máquinas e Equipamentos	6,67%	123.989,19	(48.745,98)	75.243,21	65.227,25
Instalações	10%	46.634,18	(12.967,93)	33.666,25	14.543,03
Móveis e Utensílios	6,67%	231.431,65	(93.771,45)	137.660,20	81.735,82
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4,00%	481.754,93	(1.586,17)	480.168,76	81.735,82
Total do Imobilizado		11.009.205,82	(209.356,23)	10.799.849,59	10.222.786,77

O imobilizado está avaliado pelo custo de aquisição.

Parte dos bens imóveis utilizados nas operações da operadora HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA - INTERMED, que é controlada da Unimed Teresina Cooperativa de Trabalho Médico, estão registrados no Ativo Imobilizado da controladora, e as despesas com a depreciação destes ativos são reconhecidas integralmente no resultado da controladora. Por política da administração das empresas, não há reconhecimento de receita na controladora, e consequente despesa na controlada, decorrente destas operações, conforme contrato de mútuo celebrado entre as partes durante o exercício. O valor da depreciação registrado na controladora no exercício de 2020 calculado sobre estes bens, e outros bens móveis de menor valor, foi de R\$ 4.197,03. Os valores poderiam ser diferentes se praticados com partes não relacionadas, entretanto os ativos envolvidos estão pelo seu valor justo e o efeito nas demonstrações contábeis pode ser mensurado através das divulgações.

O quadro abaixo especifica, por localização, o valor da depreciação registrado na controladora no exercício de 2020.

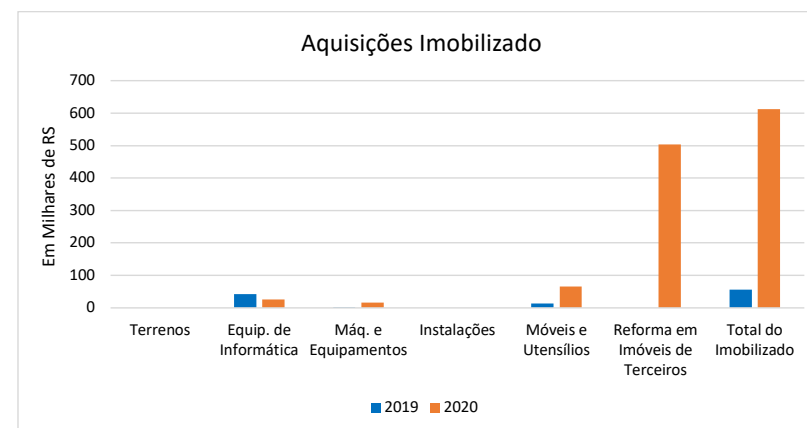
Código	Descrição	Depreciação 2020
72	SEDE - INTERMED/NÚCLEO DE ATENDIMENTO	2.889,66
1277	HUT - NÚCLEO INTERMED	930,53
1104	HUT - INTERMED/CONSULTÓRIO 08	75,51
1084	HUT - INTERMED/TELEFONIA	45,36

1105	HUT - INTERMED/CONSULTÓRIO 09	89,15
1080	HUT - INTERMED/CONSULTÓRIO 07	135,00
1081	HUT - INTERMED/CONSULTÓRIO 06	31,82
TOTAL DEPRECIAÇÃO 2020		4.197,03

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2019		2020			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	
Terrenos	10.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000.000,00
Equip. de Informática	61.280,67	25.983,96	0,00	(14.153,46)	0,00	73.111,17
Máq. e Equipamentos	65.227,25	16.883,80	0,00	(6.867,84)	0,00	75.243,21
Instalações	14.543,03	0,00	0,00	(2.796,78)	21.920,00	33.666,25
Móveis e Utensílios	81.735,82	65.168,75	0,00	(9.244,37)	0,00	137.660,20
Reforma em Imóveis de Terceiros	0,00	503.674,93	0,00	(1.586,17)	(21.920,00)	480.168,76
Total do Imobilizado	10.222.786,77	611.711,44	0,00	(34.648,62)	0,00	10.799.849,59

Em 2020 tivemos um aumento em bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da empresa. Na classe máquinas e equipamentos o acréscimo refere-se a aquisições de ar-condicionado, na classe de móveis e utensílios tivemos a aquisições de móveis de escritório e na classe reforma em imóveis de terceiros foi realizada a reforma do prédio da Intermed. Segue comparativo das aquisições nos exercícios 2019 e 2020.



c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme NBC TG 01 - Resolução CFC nº 1.292/10, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos seus valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

14) PROVISÕES TÉCNICAS

Eventos a Liquidar	2020	2019
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG (i)	1.559.442,11	1.311.861,69
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (ii)	510.471,16	353.818,66
Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (iii)	8.323.202,92	7.654.916,27
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	7.596.092,60	6.571.622,34
Total de Provisões Técnicas	17.989.208,79	15.892.218,96
Curto prazo	17.989.208,79	15.892.218,96
Longo prazo	0,00	0,00
Total de Provisões Técnicas	17.989.208,79	15.892.218,96

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

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

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor informado no site da ANS.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A ANS através das RN's nº 209/09 (já revogada) e RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, 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, independente 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.

Foi publicada a RN 227/10 com alterações posteriores, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devem ser lastreadas por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/15, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a Liquidar	2020	2019
Prestadores - Médicos	36.498,85	73.550,95
Prestadores - Hospitais	3.572.799,02	3.167.544,86
Prestadores - Clínicas	3.905.718,76	3.669.503,52
Prestadores - Laboratórios	600.303,42	572.263,93
Prestadores - Fornecedor de OPME	79.429,52	74.340,75
Prestadores - Fornecedores de Home Care	127.263,35	97.712,26
Prestadores - Fornecedores Busca de Rede	1.190,00	0,00
Total Provisão de Eventos a Liquidar	8.323.202,92	7.654.916,27

iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 7.596.092,60, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/15, sendo a provisão contábil em 100% do montante exigido.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pelas RN's ANS nº 451/2020, 392/2015, RN 227/2010 e suas alterações posteriores:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da da RN nº 451/2020, pelo capital base de R\$ 8.977.014,19 reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Capital da OPS excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 5 da RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas

dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 à novembro de 2014, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 à novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A Margem de Solvência total da operadora calculada para a data-base em 31/12/2020 é de R\$ 18.500.799,29, sendo que a proporção exigida nesta data-base é de 85,28 %, que representa um montante de R\$ 15.777.481,58. Em de março de 2020 a ANS divulgou a RN 451 que trouxe a opção de antecipação ao modelo de capital baseado em risco com benefício do congelamento de margem de solvência de 75%. A operadora fez a adesão a essa normativa, dessa forma 75% da Margem de Solvência em 31/12/2020 corresponde a R\$ 13.875.599,42. A operadora possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 40.202.938,34 estando suficiente, inclusive, em relação ao total exigido pela ANS.

15) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2020	2019
Contraprestação Pecuniária/Prêmios Receb. (a)	24.396,56	20.056,84
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24.396,56	20.056,84

(a) Contraprestação Pecuniária recebida antes da decorrência do período de cobertura do risco;

16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2020	2019
Hospitais	21.049,98	32.173,04
Laboratórios	0,00	348,41
Clínicas e Institutos	12.010,21	10.279,26
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Assistência a Saúde	33.060,19	42.800,71
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	124.296,45	4.354,46
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde	157.356,64	47.155,17

Refere-se a valores a pagar para rede credenciada, os quais não possuem vinculação direta com o custo do beneficiário.

17) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

a) Quadro resumo:

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2020	2019
COFINS a Recolher	141.764,94	130.143,74
PIS a Recolher	23.026,82	21.138,47
Contrib. PIS COFINS E CSSL	100.787,52	101.122,76
ISS a Recolher	132.900,28	135.870,16
ISS a Recolher - Outros Municípios (*)	887.882,13	880.779,51
ISS Retido na Fonte	156.516,24	136.246,32
Saldo Negativo de ISS a Recuperar	5.213,83	5.213,83
IR Retido na Fonte	43.731,98	37.695,60
Cont. Sind. Empregados	0,00	0,00
INSS a Recolher	33.196,27	64.794,63
FGTS a Recolher	7.876,13	8.614,27
IR a Recolher	8.564.577,51	2.574.351,15
(-) Antecipação de IRPJ	(6.737.274,10)	(1.886.150,60)
Contribuição Social a Recolher	3.180.661,26	933.593,25
(-) Antecipação de CSSL	(2.472.017,55)	(659.407,27)
Parc. Simplificado Proc. 10384720089/2015-13 - IRPJ Cód. 3551	0,00	21.506,20
Parc. Simplificado Proc. 10384720089/2015-13 - CSLL Cód. 1804	0,00	8.347,83
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	4.068.843,26	2.513.859,85
Curto Prazo	4.068.843,26	2.513.859,85
Longo Prazo	0,00	0,00
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	4.068.843,26	2.513.859,85

(*) Desde de junho de 2017, devido a alteração na LC nº 157/2016 (recolhimento do ISS no município tomador do serviço), e devido os municípios interessados, até o momento, não terem alterados os seus códigos tributários a operadora realizou as provisões para ISS a Recolher - Outros Municípios com base na melhor estimativa, as quais veem sendo atualizadas juros e multas, no aguardo dos trâmites legais para efetuação dos recolhimentos.

b) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Essa conta é composta por:

Descrição	2020	2019	Prazo do Parcelamento	Parcelas Restantes
Parc. Simplificado Proc. 10384720089/2015-13 - IRPJ Cód. 3551 (a)	0,00	21.506,20	60	0
Parc. Simplificado Proc. 10384720089/2015-13 - CSLL Cód. 1804 (a)	0,00	8.347,83	60	0
Total Circulante	0,00	29.854,03		
Parc. Simplificado Proc. 10384720089/2015-13 - IRPJ Cód. 3551 (a)	0,00	0,00	60	0

Parc. Simplificado Proc. 10384720089/2015-13 - CSLL Cód. 1804 (a)	0,00	0,00	60	0
Total Exigível a Longo Prazo	0,00	0,00		
Total	0,00	29.854,03		

- a) Parcelamento Simplificado relativo a multas isoladas de IRPJ e CSLL do exercício 2011, que inicialmente no exercício de 2014 foram considerados no parcelamento da lei nº 12.996/2014, porém não foram considerados pela RFB, tendo sido optada pela modalidade de parcelamento simplificado, em 60 parcelas, sendo totalmente liquidado neste exercício.

18) DÉBITOS DIVERSOS

Segue quadro resumo de saldos:

Débitos Diversos	2020	2019
Salários a Pagar	50.320,08	50.088,26
Prov. P/Férias a Pagar	77.956,20	78.571,50
Prov. Encargos s/Férias a Pagar - INSS	22.853,50	23.074,25
Prov. Encargos s/Férias a Pagar - FGTS	6.149,95	6.262,25
Fornecedores de Bens	4.820,16	7.302,66
Fornecedores de Serviços	28.791,54	36.464,99
Total Curto Prazo	190.891,43	201.763,91
Fornecedores de Bens	0,00	0,00
Total Longo Prazo	0,00	0,00
Total Débitos Diversos	190.891,43	201.763,91

19) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.541.762,91	1.276.821,48
Provisões para Ações Cíveis (b)	77.571,40	74.014,60
Total de provisões para Longo prazo	1.619.334,31	1.350.836,08

A seguir representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Ações Judiciais:

PROVISÕES	2019	Adições		Baixas		2020
		Provisões	Despesa Financeira Provisões	Por Pagamento	Por reversão	
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.276.821,48	515.803,44	0,00	0,00	(250.862,01)	1.541.762,91
Provisões para Ações Cíveis (b)	74.014,60	7.132,86	0,00	(3.576,06)	0,00	77.571,40
Total de provisões de Longo prazo	1.350.836,08	522.936,30	0,00	(3.576,06)	(250.862,01)	1.619.334,31

- a) Provisão para Ações Tributárias

IRPJ e CSLL

Em 2017 houve o contingenciamento para IRPJ e CSLL, oriundos de um lançamento de crédito tributário municipal (R\$ 2.262.973,40), referente a uma restituição de ISS gerado pela prefeitura municipal de Teresina a favor da operadora, sendo que a provisão constituída no exercício de 2017, atualizada em 31/12/2020 totaliza R\$ R\$ 1.304.037,31 (R\$ 1.276.821,48 em 2019).

Ressarcimento ao SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. O Intermed em 2020 iniciou o provisionamento de juros sobre os valores de ABI's que estão em trâmites com a Agência Nacional de Saúde Suplementar, totalizando R\$ 237.725,60 em 31/12/2020.

- b) Provisão para Ações Cíveis

A operadora constitui provisão para ações judiciais, classificada no Passivo Exigível a Longo Prazo, que corresponde ao total dos processos classificados como Provável Perda acrescida ainda dos demais processos em andamento para os quais foi efetuado depósito judicial, a seguir demonstrado:

Número de Ações	Tipo de Ação	Causar de Pedir	Valor Provisionado
4	Execução Fiscal (ANS)	Não envio das informações referente a TSS	74.014,70
1	Ação cível	Pagamento Indevido - Restituição de Valores	3.556,80
Total			77.571,50

Já para as ações cíveis que envolvem a Intermed, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível perda estão resumidas no quadro a seguir:

Tipo da Ação	Causar de Pedir	Probabilidade de Perda	Número de Ações 2020	Valor Estimado 2020	Número de Ações 2019	Valor Estimado 2019
Procon	Notificação	Possível	0	0,00	5,00	5.200,00
Ação Cível	Indenizações por Danos Morais/Materiais	Possível	14	61.000,00	6,00	31.000,00
Total			14	61.000,00	11,00	36.200,00

- c) Desembolsos futuros das contingências

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

20) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL**20.1) CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está dividido em quotas entre a Unimed Teresina e a Unimed Piauí, conforme demonstrado abaixo:

Empresa	Participação (%)	R\$
Unimed Teresina	99,56%	1.058.145,22
Unimed Piauí	0,44%	4.676,42
Total do Capital Social	100,00%	1.062.821,64

20.2) RESERVAS**a) FUNDO DE RESERVA**

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da operadora, possuindo em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 50.195,35 (R\$ 50.195,35 em 2019).

b) RESERVA PARA CONTINGÊNCIAS

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da operadora com contingências, possuindo em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 866.446,29 (R\$ 886.446,29 em 2019).

c) RESERVA DE REAVALIAÇÃO

Refere-se à reavaliação de ativos, possuindo em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 6.919,94 (R\$ 6.919,94 em 2019).

21) RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIAS À SAÚDE

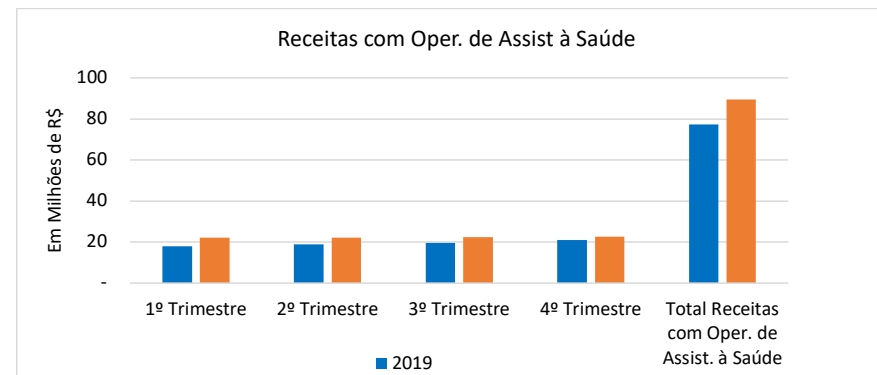
A receita de contraprestação/prêmio é reconhecida mensalmente, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. Para cada período de risco coberto pela operadora, realizamos o reconhecimento da receita.

Em agosto de 2020, através do comunicado 85/2020, a ANS divulga a suspensão das cobranças de reajuste anual e por mudança de faixa etária para os planos individuais/familiares, coletivo por adesão e coletivo empresarial, para o período de setembro até dezembro de 2020. Em obediência ao comunicado do órgão regulador a operadora realizou a suspensão de tais cobranças, porém conforme documento contratual, com seus beneficiários, haveria previsão contratual para reconhecer tais direitos, mas pela situação econômica financeira devido à pandemia da covid-19 a administração da operadora optou por não aplicar e nem reconhecer contabilmente o reajuste para a totalidade dos contratos, impactando diretamente no reconhecimento de receita de contraprestação/prêmio no exercício de 2020.

A seguir representamos, de forma trimestral, a evolução das receitas com operações de assistência à saúde.

Receitas com Oper. de Assist. à Saúde	2020	2019
1º Trimestre	22.132.286,07	17.912.396,56
2º Trimestre	22.181.708,13	18.892.716,68

3º Trimestre	22.405.616,53	19.524.777,33
4º Trimestre	22.646.184,51	20.983.313,41
Total Receitas com Oper. de Assist. à Saúde	89.365.795,24	77.313.203,98

**22) EVENTOS E SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS**

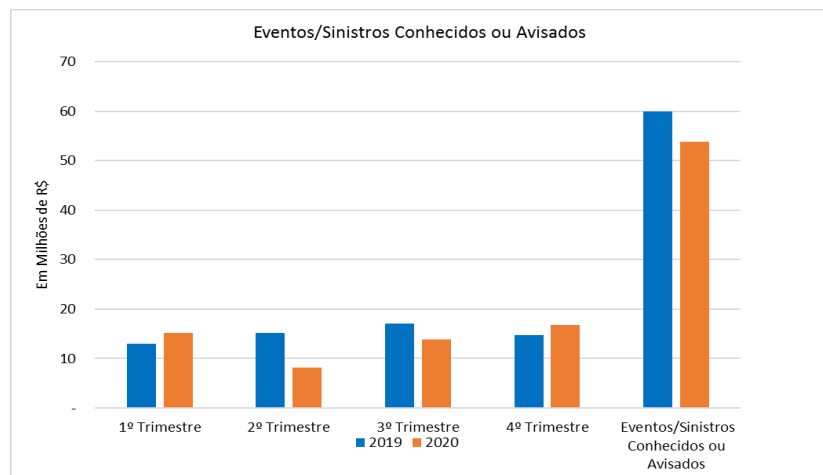
Eventos são todas as despesas incorridas com o beneficiário do plano comercializado ou disponibilizado pela operadora para cobertura de riscos que possam comprometer a saúde dos beneficiários. Também são classificados como eventos as despesas incorridas com beneficiários de outras operadoras suportadas diretamente pela operadora, em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.

A despesa na contabilidade é registrada quando incorrida, independentemente do pagamento, esse momento é o que se denomina registro contábil pelo regime da competência.

No ano de 2020 os eventos indenizáveis tiveram redução pela não realização de procedimentos médico-hospitalares decorrente da pandemia da COVID-19.

A seguir representamos, de forma trimestral, a evolução dos eventos e sinistros conhecidos ou avisados da operadora:

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	2020	2019
1º Trimestre	15.118.212,74	12.987.406,72
2º Trimestre	8.212.179,07	15.174.438,05
3º Trimestre	13.832.642,89	17.073.776,80
4º Trimestre	16.714.111,30	14.683.262,65
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.877.146,00	59.918.884,22



23) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

PROVISÕES	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	23.223.089,85	7.344.172,76
(+) Adições	2.312.003,84	3.124.136,08
(-) Exclusões	(567.671,32)	(390.657,06)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	24.967.422,37	10.077.651,78
(-) Compensação de prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	24.967.422,37	10.077.651,78
IRPJ - 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000,00)	6.217.855,59	2.495.412,95
CSLL - 9%	2.247.068,01	906.988,66

24) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2020	2019
Despesas com pessoal próprio (i)	1.515.348,61	1.761.090,34
Despesas com serviços de terceiros (ii)	421.173,93	230.200,12
Despesas com localização e funcionamento (iii)	1.123.616,43	964.840,25
Despesas com publicidade e propaganda	392.267,47	49.830,00
Despesas com tributos	131.823,79	1.023.292,01
Despesas administrativas diversas	20.860,66	6.336,35

Total	3.605.090,89	4.035.589,07
--------------	---------------------	---------------------

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros, relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Intermed, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

25) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Outros benefícios de empregados: a operadora efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2020, conforme quadro abaixo:

BENEFÍCIOS	2020	2019
Programa de Alimentação ao Trabalhador	219.382,07	252.424,94
Plano de Saúde dos Colaboradores	4.704,05	4.192,17
Seguro de Vida	0,00	0,00
Uniformes	3.011,00	1.620,00
Total	227.097,12	258.237,11

26) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2020	2019
Receitas Financeiras	1.377.537,85	2.043.607,78
Receitas com aplicações financeiras	1.300.695,25	1.759.240,24
Receitas por recebimento em atrasos	8.000,86	176.036,83
Receitas financeiras diversas	68.841,74	108.330,71
Despesas Financeiras	540.445,26	249.581,55
Descontos concedidos	12.324,67	16.200,61
Despesas por pagamento em atraso	114.396,62	90.737,66
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	274.366,24	6.577,99
Despesas financeiras diversas	139.357,73	136.065,29
Resultado Financeiro Líquido	837.092,59	1.794.026,23

27) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes aquelas usualmente praticadas no mercado.

A Intermed manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Empresa	Relação	2020	2019	2020	2019
		Passivo	Passivo	Receitas / (Custos)	Receitas / (Custos)
Hospital Unimed - (a)	Controladora	1.866.261,82	1.579.201,30	(16.825.555,50)	(17.416.563,82)
Unimed Teresina (Unihome) - (b)	Controladora	127.263,35	97.712,26	(798.986,13)	(400.687,37)

- (a) O valor dos custos refere-se à prestação de serviços relacionados às atividades médicas prestadas pelo Hospital Unimed, e o valor do passivo refere-se ao saldo a pagar para a empresa controladora decorrente da prestação do serviço.
- (b) O valor dos custos refere-se à prestação de serviços de home care prestadas pela Unimed Teresina (filial Unihome), e o valor do passivo refere-se ao saldo a pagar para a empresa controladora decorrente dessa prestação do serviço

HOSPITAL UNIMED

Transações com Partes Relacionadas		
Despesa com Prestação de Serviços		
	2020	2019
Valor Faturado pelo Hospital Unimed Teresina	16.825.555,50	17.416.563,82
(-) Impostos Retidos na Fonte	(448.778,71)	(475.064,70)
(=) Valor Líquido a Pagar	16.376.776,79	16.941.499,12
(-) Valores Pagos	(14.510.514,97)	(15.362.297,82)
(=) Valores a Pagar	1.866.261,82	1.579.201,30

UNIMED TERESINA - UNIHOME

Transações com Partes Relacionadas		
Despesa com Prestação de Serviços		
	2020	2019
Valor Faturado pela Unimed Teresina (Unihome)	798.986,13	400.687,37
(-) Impostos Retidos na Fonte	41.310,99	18.632,96
(=) Valor Líquido a Pagar	757.675,14	382.054,41
(-) Valores Pagos	(630.411,79)	(284.342,15)
(=) Valores a Pagar	127.263,35	97.712,26

28) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) 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 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, Débitos de Operações de Assistência a Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a entidade honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a OPS adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b2) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a entidade estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a OPS adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

29) EVENTOS SUBSEQUENTES

a) NÃO APLICAÇÃO DO REAJUSTE RETROATIVO DO ANO DE 2020 PARA A CARTEIRA PESSOA FÍSICA

Em agosto de 2020, a ANS suspendeu a cobrança dos reajustes anual e por mudança de faixa etária previstos no período que iria até dezembro de 2020. Com relação às cobranças suspensas, a ANS orientou pelo pagamento diluído em 12 parcelas em 2021, o que não vai acontecer para os beneficiários pessoa física da Intermed.

Por conta da situação de fragilidade econômica em que as famílias brasileiras passam nesse momento, devido à pandemia da Covid-19, a Intermed decidiu não aplicar o reajuste retroativo ao ano de 2020 para clientes pessoa física autorizado pela Agência Nacional de Saúde (ANS). Os beneficiários pessoas físicas irão receber somente reajuste 2021 conforme percentual definido pela ANS, sem retroativo 2020.

São mais de cinco mil clientes beneficiados com o abono desse reajuste suspenso no ano passado e essa decisão da diretoria foi pautada pelo sentimento de empatia com o contexto econômico-financeiro dos nossos clientes. Essa foi a forma encontrada de reforçar nosso compromisso com a saúde integral dos nossos beneficiários.

Os efeitos relevantes sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros, resume-se em reconhecer a perda no valor de R\$ 36.248,60 registrados no grupo outros créditos de operações de assistência médico-hospitalar referente ao reconhecimento de suspensão reajuste ANS sobre contratos pessoa física, impactando tal valor negativamente em 1/12 avos no resultado operacional da operadora, no período de doze meses de 2021.

b) DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS

Tendo como base os valores levantados no balanço patrimonial em 31/12/2020, a operadora Intermed distribuirá em janeiro de 2021 parte dos seus lucros apurados entre suas quotistas.

Para a distribuição efetuada para a sua quotista Unimed Piauí levou-se em consideração a sua participação no capital social da OPS Intermed (0,44%) sobre o total apurado de lucros até o exercício de 2020, agora para a Unimed Teresina, detentora do restante das quotas (99,56%) a partir da decisão da diretoria executiva, resolveu-se distribuir a quantia de R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais).

Segue quadro representativo da distribuição de lucros:

Empresa	Participação (%)	Valor da Distribuição
Unimed Teresina	99,56%	R\$ 10.000.000,00
Unimed Piauí	0,44%	R\$ 168.424,48
Total do Capital Social	100,00%	

Os efeitos relevantes sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros resume-se na redução do seu patrimônio líquido e consequentemente do seu ativo circulante nos valores das distribuições.

Não ocorreram outros eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (12/03/2021), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Emmanuel Augusto de Carvalho Fontes
PRESIDENTE
CPF 287.134.433-72

Josias Fernandes
CONTADOR
CRC-RS/PI 052209/O



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria da operadora **HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA - INTERMED**

Teresina - PI

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora **HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA - INTERMED (entidade)**, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da operadora **HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA - INTERMED** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação 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, estão 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; e obtemos 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe 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.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Blumenau – SC, 12 de março de 2021.

Prospecta Auditores Associados S/S
CRC – SC 4487/O-7 S-PI

Kátia Regina Ternes
Sócia Responsável Técnica
Contadora – CRC-SC 028.045/O-3 S-PI