RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018, a **UNIMED REGIONAL JAÚ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Álvaro Floret, nº 565, bairro Vila Hilst, CEP-17.207-020 no município e comarca de Jaú-SP, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 02.322.043/0001-19, com registro na ANS sob o nº 30676-2 apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2019, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 17/03/2020 a sobra contábil no valor de R$ 15.978.847,51 (quinze milhões, novecentos e setenta e oito mil, oitocentos e quarenta e sete reais e cinquenta e um centavos).

Aprovado pela AGO:

- Foi aprovada a destinação do montante de R$ 4.250.000,00 (quatro milhões e duzentos e cinquenta mil reais) aos cooperados na forma Estatutária, e o restante no valor de R$ 11.728.847,51 (onze milhões, setecentos e vinte e oito mil, oitocentos e quarenta e sete reais e cinquenta e um centavos) serão incorporados ao capital social para a construção do hospital.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA "*PERFORMANCE*" DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

1) aumento de 11 % no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde.
2) aumento do resultado das receitas financeiras em 15% em relação ao exercício anterior.
3) agrupamento dos contratos coletivos com menos de 30 beneficiários para fins de cálculo e aplicação de reajuste;

4) necessidade de crescimento do patrimônio social da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência;

5) gastos em decorrência da judicialização da saúde;

6) recebimento de sobras referente aos investimentos nas Unimeds: **Unimed Centro Oeste Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas**, **Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médica** e **Central Nacional Unimed** – **TOTAL R$ 745.543,98** (setecentos e quarenta e cinco mil, quinhentos e quarenta e três reais e noventa e oito centavos) em quota capital.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2019 não houve admissões e 03 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE:

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2020 e que contempla os seguintes tópicos:

1) dar continuidade no cumprimento de seu objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico;

2) manutenção do treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da cooperativa;

3) incentivo nas vendas de planos de saúde através do departamento comercial;

4) manutenção do Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC);

5) manutenção do departamento de Ouvidoria;

6) incentivo junto aos prestadores de serviços cooperados/credenciados para qualificação dos serviços;

7) dar continuidade na central de gestão de relacionamento com o cliente;

8) manter investimento na área tecnológica com objetivo de torná-la adequada às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados;

9) manutenção e expansão dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças;

10) manter programa continuado de aprimoramento nas ações do departamento de auditoria médica, com utilização da medicina baseada em evidências, dos relatórios gerenciais, agilizando as autorizações e melhorando a qualidade no atendimento aos clientes;

11) Continuidade do apoio à Associação da Mulher Unimed Jaú, que tem como foco principal o projeto "Vida Iluminada" e manutenção dos projetos ambientais.

12) Implementação da venda de recursos médicos referenciados no intercâmbio Regional, Estadual, Nacional e Seguros Unimed.

13) Principal investimento em Recursos Próprios - Continuidade na construção do Hospital Unimed Regional Jaú e no Centro Médico e Administrativo com inicio das atividades em setembro/2020.

14) Entrega do serviço de Fisioterapia para maio/2020

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

1) promoção da saúde: R$496.213,53

2) investimento em tecnologia: R$ 65.734,74 (Computadores e Impressoras)

3) Investimentos/Reforma/Construção/Móveis e Equipamentos..R$19.435.595,49

3.1) Laboratório e Cardiodiagnóstico:R$ 63.291,37

3.2) NAS – Núcleo Atenção a Saúde..R$ 7.653,05

3.2) Hospital e Centro Médico e Administrativo: R$19.364.651,07

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

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.

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.

H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

Jaú, 17 de março de 2020.

Dr. Paulo De Conti
Diretor Presidente

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES 02

BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO) 05

BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) 06

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 07

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO
PATRIMÔNIO LÍQUIDO 08

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA 09

NOTAS EXPLICATIVAS 10

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed Regional de Jaú – Cooperativa de Trabalho Médico

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Regional de Jaú – Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional de Jaú – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 **Unimed Regional de Jaú** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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 Cooperativa 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.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade 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 de uma 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 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*

- *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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*

Comunicamo-nos com a administração 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.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2020.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4

Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

		ATIVO	
		2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		**92.947.317**	**86.182.563**
	N.E.		
Disponível		**1.070.760**	**2.740.663**
Realizável		**91.876.557**	**83.441.900**
Aplicações Financeiras	**5**	77.319.323	64.287.570
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.734.359	15.948.958
Aplicações Livres		60.584.964	48.338.612
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**6**	9.851.771	9.688.113
Contraprestação Pecuniária a Receber		800.224	1.671.245
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.015.608	7.980.929
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		35.939	35.939
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	**7**	483.081	3.598.814
Créditos Tributários e Previdenciários	**8**	1.406.525	648.481
Bens e Títulos a Receber	**9**	2.723.623	5.098.404
Despesas Antecipadas		82.077	110.785
Conta-Corrente com Cooperados		10.157	9.733
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**58.911.158**	**37.920.227**
Realizável a Longo Prazo	**10**	**26.400.832**	**25.371.615**
Depósitos Judiciais e Fiscais		26.400.832	25.371.615
Investimentos	**11**	**3.696.376**	**2.944.552**
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.696.376	2.944.552
Imobilizado	**12**	**27.725.670**	**8.457.694**
Imóveis de Uso Próprio		4.994.331	5.009.671
Imóveis - Hospitalares		3.601.827	3.601.827
Imóveis - Não Hospitalares		1.392.504	1.407.844
Imobilizado de Uso Próprio		4.296.012	1.208.349
Hospitalares		3.068.343	-
Não Hospitalares		1.227.669	1.208.349
Imobilizações em Curso		18.075.464	1.871.641
Hospitalares		18.001.250	1.871.641
Não Hospitalares		74.214	-
Outras Imobilizações		359.863	368.033
Não Hospitalares		359.863	368.033
Intangível	**13**	**1.088.279**	**1.146.366**
TOTAL DO ATIVO		**151.858.475**	**124.102.790**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

		PASSIVO	
		2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		**31.504.130**	**24.372.968**
	N.E.		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		19.495.558	17.857.370
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	**14 a**	702.490	1.147.763
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. de Serviços Assistenciais	**14 b**	12.181.406	11.419.927
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	**14 c**	6.611.662	5.289.680
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		569.228	303.733
Receita Antecipada de Contraprestações		250.270	175.041
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		318.958	128.692
Débitos c/Oper.de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da OPS	**15**	868.244	807.050
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**16**	1.697.303	1.548.803
Débitos Diversos	**17**	8.366.033	3.856.012
Conta Corrente de Cooperados		507.764	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**56.877.573**	**53.991.617**
			Reclassificado
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde			
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	**14 a**	1.706.301	1.678.480
Provisões para Ações Judiciais	**18**	51.164.103	47.645.892
Tributos e Contribuições	**19**	1.423.959	2.084.035
Débitos Diversos	**20**	2.583.210	2.583.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**63.476.772**	**45.738.205**
Capital Social	**21**	31.645.658	20.394.257
Reservas			
Reservas de Sobras	**22**	15.852.266	11.205.530
Resultado			
Sobras Apuradas	**23**	15.978.848	14.138.418
TOTAL DO PASSIVO		**151.858.475**	**124.102.790**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	2019				2018
	Atos Coop. Principais	Atos Coop. Auxiliares	Atos Não Cooperativos	TOTAL	TOTAL
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	**38.931.907**	**127.523.526**	**6.904.072**	**173.359.505**	**143.613.367**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.269.560	130.066.964	6.904.072	177.240.597	146.659.233
Contraprestações Líquidas	40.269.560	130.066.964	6.904.072	177.240.597	146.659.233
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.337.653)	(2.543.439)	-	(3.881.092)	(3.045.866)
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(30.631.506)**	**(91.394.095)**	**(4.268.497)**	**(126.294.098)**	**(102.617.401)**
Eventos Conhecidos ou Avisados	(30.192.564)	(90.547.720)	(4.231.833)	(124.972.117)	(103.108.752)
Variação da Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	(438.942)	(846.375)	(36.665)	(1.321.982)	491.351
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTENCIA À SAÚDE	**8.300.401**	**36.129.431**	**2.635.575**	**47.065.407**	**40.995.966**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.541**
Receitas Assist.à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	**7.742.834**	**2.445.185**	**1.823.323**	**12.011.342**	**15.222.758**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.557.583	882.119	932.360	7.372.062	9.155.093
Receitas com Adm. Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	200.233	1.397.714	612.694	2.210.641	3.871.370
Outras Receitas Operacionais	1.985.017	165.352	278.270	2.428.639	2.196.295
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	**(44.115)**	**(72.203)**	**(431.870)**	**(548.188)**	**(315.180)**
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	**(3.919.732)**	**(6.467.119)**	**(331.268)**	**(10.718.118)**	**(9.789.483)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.841.011)	(4.632.817)	(331.268)	(7.805.095)	(7.509.759)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(188.061)	(308.152)	-	(496.214)	(496.414)
Provisões para Perdas Sobre Créditos	(890.660)	(1.526.150)	-	(2.416.810)	(1.783.310)
Outras Despesas Oper.Assist.à Saúde Não Relac. c/ Pls de Saúde da OPS	**(8.001.240)**	**(2.401.121)**	**(525.741)**	**(10.928.102)**	**(13.522.384)**
RESULTADO BRUTO	**4.078.148**	**29.634.173**	**3.170.019**	**36.882.340**	**32.602.218**
Despesas de Comercialização	**(99.941)**	**(202.962)**	**-**	**(302.903)**	**(290.111)**
Despesas Administrativas	**(5.254.896)**	**(9.980.695)**	**(748.166)**	**(15.983.756)**	**(15.343.142)**
Resultado Financeiro Líquido	**528.824**	**1.294.145**	**195.325**	**2.018.294**	**1.842.859**
Receitas Financeiras	2.033.030	3.658.901	195.325	5.887.256	5.137.866
Despesas Financeiras	(1.504.206)	(2.364.756)	-	(3.868.962)	(3.295.007)
Resultado Patrimonial	**216.384**	**137.232**	**83.481**	**437.097**	**126.430**
Receitas Patrimoniais	216.384	137.232	91.013	444.629	133.179
Despesas Patrimoniais	-	-	(7.532)	(7.532)	(6.749)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**(531.481)**	**20.881.893**	**2.700.659**	**23.051.072**	**18.938.254**
Imposto de Renda	(365.345)	(678.497)	(602.334)	(1.646.176)	(1.102.467)
Contribuição Social	(131.524)	(244.259)	(225.480)	(601.263)	(405.528)
Participação sobre o Lucro	(52.714)	(79.429)	-	(132.143)	(163.615)
RESULTADO LÍQUIDO	**(1.081.064)**	**19.879.708**	**1.872.846**	**20.671.490**	**17.266.644**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva p/Investim. em T.I.	Fundo p/Implant. Servs.Fisio.	Res. Conting. Cíveis/Investim. Bens Serviços	Sobras Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2017	**9.095.251**	**4.325.651**	**1.567.303**	**377.569**	**125.881**	**4.665.909**	**11.850.164**	**32.007.728**
Destinações conf. AGO:								
▪ Incorporação dos Juros sobre Capital Social	456.730	-	-	-	-	-	-	**456.730**
▪ Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social	50.723	-	-	-	-	-	(50.723)	**-**
▪ Incorporação de Sobras ao Capital Social	7.161.441	-	-	-	-	-	(7.161.441)	**-**
▪ Distribuição das Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.638.000)	**(4.638.000)**
▪ Incorporação de Fundo ao Capital Social	3.249.017	-	-	-	-	(3.249.017)	-	**-**
Movimentação no Exercício:								
▪ Integralização de Capital	392.467	-	-	-	-	-	-	**392.467**
▪ Reversão Despesas com Depreciação	-	-	-	(98.633)	(27.630)	(214.683)	-	**(340.946)**
▪ Restituição de Capital - Baixa de Cooperados	(11.372)	-	-	-	-	-	-	**(11.372)**
▪ Utilização do FATES	-	-	(378.701)	-	-	-	-	**(378.701)**
▪ Incorporação de Sobras em Investimentos	-	983.655	-	-	-	-	-	**983.655**
Resultado do Exercício								
▪ Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	16.633.433	**16.633.433**
▪ Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	633.211	**633.211**
Destinações Legais e Estatutárias :								
▪ Fundo de Reserva (10%)	-	1.663.343	-	-	-	-	(1.663.343)	**-**
▪ FATES (5%)	-	-	831.672	-	-	-	(831.672)	**-**
▪ Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/ FATES	-	-	633.211	-	-	-	(633.211)	**-**
Saldos em 31 de dezembro de 2018	**20.394.257**	**6.972.649**	**2.653.485**	**278.936**	**98.251**	**1.202.209**	**14.138.418**	**45.738.205**
Destinações conf. AGO:								
▪ Incorporação dos Juros sobre Capital Social	1.103.265	-	-	-	-	-	-	**1.103.265**
▪ Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social	79.937	-	-	-	-	-	(79.937)	**-**
▪ Incorp. Sobras ao Capital Social	10.000.000	-	-	-	-	-	(10.000.000)	**-**
▪ Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.058.481)	**-**
Movimentação no Exercício:								
▪ Integralização de Capital	682.647	-	-	-	-	-	-	**682.647**
▪ Reversão Despesas com Depreciação	-	-	-	(98.633)	(29.017)	(323.611)	-	**451.261**
▪ Restituição de Capital - Baixa de Cooperados	(614.448)	-	-	-	-	-	-	**(614.448)**
▪ Utilização do FATES	-	-	(180.811)	-	-	-	-	**(180.811)**
▪ Incorporação de Sobras em Investimentos	-	586.166	-	-	-	-	-	**586.166**
Resultado do Exercício								
▪ Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	18.798.644	**18.798.644**
▪ Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	1.872.846	**1.872.846**
Destinações Legais e Estatutárias :								
▪ Fundo de Reserva (10%)	-	1.879.864	-	-	-	-	(1.879.864)	**-**
▪ FATES (5%)	-	-	939.932	-	-	-	(939.932)	**-**
▪ Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/ FATES	-	-	1.872.846	-	-	-	(1.872.846)	**-**
Saldos em 31 de dezembro de 2019	**31.645.658**	**9.438.679**	**5.285.452**	**180.302**	**69.235**	**878.598**	**15.978.848**	**63.476.772**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	115.167.870	103.263.768
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	16.447.941	10.928.213
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.958.448	2.426.683
(+) Outros Recebimentos Operacionais	83.052.778	71.751.043
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(150.434.438)	(136.191.045)
(-) Pagamento de Comissões	(341.698)	(283.760)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.464.400)	(4.638.148)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(5.409.593)	(2.740.193)
(-) Pagamento de Tributos	(21.312.024)	(17.146.900)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(181.396)	
(-) Pagamento de Aluguel	(327.841)	(292.823)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(87.978)	(390.134)
(-) Aplicações Financeiras	(30.091.996)	(16.765.870)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.301.382)	(916.528)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**3.674.291**	**9.004.306**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	2.038	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	146.999	532.532
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(1.642.539)	(2.526.231)
(-) Pagamento de Aquisição ref. ao Ativo Intangível	(234.182)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(6.280)	(880.514)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(1.733.962)**	**(2.874.213)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	682.684	393.349
(-) Pagamentos de Partic. Resultado / Sobras	(4.051.362)	(4.638.000)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(241.553)	(740.993)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(3.610.232)**	**(4.985.644)**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**(1.669.903)**	**1.144.449**
CAIXA - Saldo Inicial (*)	**2.740.663**	**1.596.214**
CAIXA - Saldo Final (*)	**1.070.760**	**2.740.663**

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Regional de Jaú - Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados, em nome de seus cooperados, para sua defesa econômica-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 287 (duzentos e oitenta e sete) Médicos Associados, Unidade Fisioterápica, Laboratório Clínico e Serviços de Medicina Preventiva, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A atuação na operação de planos de saúde, firmada, em nome dos associados, por meio de contratos de prestação de serviços médicos hospitalares com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, sendo os mesmos, cumpridos pelos médicos associados e rede credenciada. A operação e os diversos tipos de planos de saúde, estão devidamente registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.676-2.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN/ANS nº 435 de 23 de Novembro de, consoantes às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBCT 10.21) obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional de Jaú estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 418/16 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1.296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em **07/02/2020** e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 5, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal e escritural dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros previstos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Anexo I item 10.2.3), considerando:

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

Os estoques compostos basicamente por medicamentos pertencentes à Filial Farmácia e, materiais de consumo (almoxarifado) são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16.

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de Assembleias.

g) Ativo Imobilizado

Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Cooperativa, estão apresentados ao custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995 em consonância às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R3) - Resolução CF nº 1177/09.

Os encargos de depreciação dos imóveis estão sendo apurados com base na vida útil efetiva dos bens, conforme critérios fundamentados em laudo técnico. Os demais itens integrantes do ativo imobilizado, estão sendo depreciados pelas taxas admitidas pela legislação fiscal.

A administração da Unimed Regional Jaú desconhece qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

h) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (R3) – Resolução CFC nº 1303/10.

i) 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, consoante às premissas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R3) – Resolução CFC nº 1292/10.

j) Ativos e Passivos de Longo Prazo

Os realizáveis e exigíveis de longo prazo, estão mensurados ao seu valor presente, que por conta de suas características próprias, não estão sujeitos a qualquer taxa explícita ou implícita de desconto.

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

A Provisão de Eventos a Liquidar é apurada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora 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 conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas - RN's nºs. 390/2015 e 393/2015 da ANS.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA é apurado mediante aplicação de metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada pela ANS.

l) 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 Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Entidade 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.

m) Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, conforme diretrizes do CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Res. CFC nº 1180/09.

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável 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.

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

n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

p) Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros e ICPC-10 do imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de assistência à saúde no Brasil.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são e foram aplicadas às demonstrações contábeis da Cooperativa, no que não contrariarem a Resolução Normativa RN-ANS nº 418/2016, na qual alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras especificas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas predominantemente por Fundos Investimentos e Certificados de Depósitos Interbancários-CDI, segregadas em aplicações garantidoras de provisões técnicas nos termos da Resolução Normativa nº 419 de 16/12/2016 da ANS, daquelas efetivamente livres, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2019	2018
Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas		**16.734.359**	**15.948.958**
❖ Sicredi	Fundo Soberano Saúde – FI RF LP ANS	8.936.951	8.524.183
❖ Caixa Econômica Federal	CDB	-	3.703.747
❖ Banco Santander S/A	FI ANS II RF Cred Priv	3.900.395	3.721.028
❖ Banco Safra	ANS FI MM CRED	3.897.013	
Aplicações Livres		**60.584.964**	**48.338.612**
❖ Banco Santander S/A	CDB /DI	11.933.658	10.722.217
❖ Caixa Econômica Federal	CDB / RDB	6.345.574	11.546.919
❖ Banco Bradesco S/A	CDB DI	508.195	-
❖ Sicredi	SICREDINVEST Flex / Automático	23.289.515	20.892.110
❖ Banco Itaú S/A	CDB Plus	842.057	
❖ Banco Safra	CDB DI	4.431.434	3.638.017
❖ Banco XP	Fundos de Investimento / CDB	4.811.259	1.539.349
❖ Uniprime Norte do Paraná	CDB DI	7.213.898	-
❖ Unicred	UNP1	1.209.375	-
TOTAL		**77.319.323**	**64.287.570**

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Estão assim representados:

Descrição	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber	**800.224**	**1.671.245**
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	800.224	1.669.904
❖ Mensalidades a Receber	851.960	626.593
❖ Faturas a Receber	828.567	1.530.891
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(880.303)	(487.580)
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	-	1.341
❖ Taxa de Administração c/Plano de Assist. Med.Hosp.	-	1.341
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	**9.015.608**	**7.980.929**
❖ Faturas a Receber – Intercâmbio Unimeds (Atendimento Habitual) ***(a)***	9.762.883	6.203.291
❖ Faturas a Receber – Auto Gestão (Atendimento Habitual) ***(a)***		1.887.752
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(747.275)	(110.114)
Outros Créditos de Operadoras c/ Pls de Assist. à Saúde	**35.939**	**35.939**
❖ Contas a Receber	340.229	340.229
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(304.290)	(304.290)
T O T A L	**9.851.771**	**9.688.113**

(a) *Saldo em 31/12/2019 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017.*

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por:

Descrição	2019	2018
Intercâmbio a Receber – Unimeds	**469.930**	**3.581.930**
❖ Faturas a Receber – Atendimento Eventual	508.586	4.402.094
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(38.656)	(820.164)
❖ **Faturas a Receber – Medicina Ocupacional**	**11.231**	**13.316**
Outros Créditos – Prestação de Serviços	**1.920**	**3.568**
❖ Outros Créditos – Prestação de Serviços	1.920	3.568
T O T A L	**483.081**	**3.598.814**

NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados basicamente por impostos e contribuições retidos sobre faturas emitidas contra contratantes pessoas jurídicas, que estão sendo compensados de acordo com legislação aplicável, conforme composição a seguir:

Descrição	2019	2018
❖ Imposto de Renda	524.340	201.632
❖ CSLL	116.617	49.096
❖ Créditos PIS e COFINS	740.671	372.856
❖ ISS	7.767	7.767
❖ ICMS	-	-
❖ PIS/COFINS/CSLL a recuperar	17.130	17.130
T O T A L	**1.406.525**	**648.481**

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão compostos por:

Descrição		2019	2018
❖ Estoques	**(a)**	864.654	933.452
❖ Títulos a Receber		266.575	207.353
Títulos a Receber		374.839	310.673
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(108.264)	(103.320)
❖ Outros Bens e Créditos a Receber		1.592.394	3.957.598
Adiantamentos		1.130.549	3.263.516
Outros Créditos / Bens a Receber	**(b)**	3.892.579	2.037.118
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	**(b)**	(3.430.733)	(1.343.036)
T O T A L		**2.723.623**	**5.098.404**

(a) Avaliados pelo custo médio de aquisição, são compostos por:

Unidade	*2019*	*2018*
Farmácia – Materiais e Medicamentos	*296.918*	*356.578*
Materiais OPME	*237.978*	*196.386*
Estoque – Almoxarifado Sede	*329.758*	*380.488*
Totais	***864.654***	***933.452***

(b) Créditos a receber constituídos basicamente por Glosas a Recuperar com administradoras de planos, auto-gestões de saúde e Intercâmbio Unimeds (Atendimento Eventual, tendo para este conjunto, constituídas provisões para perdas sobre os créditos vencidos há mais de 90 dias, consideradas suficientes para cobrir eventuais perdas nestas modalidades.

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Descrição		2019	2018
❖ **Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos**		**23.679.702**	**22.962.719**
PIS	**(a)**	4.215.596	4.089.251
COFINS	**(a)**	19.456.600	18.873.468
ISS		7.506	-
❖ **Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis**		**933.870**	**649.456**
❖ **Depósitos Judiciais -Trabalhistas**		**80.959**	**80.959**
❖ **Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS**	**(b)**	**1.706.301**	**1.678.480**
T O T A L		**26.400.832**	**25.371.615**

(a) Referem-se a depósitos judiciais efetuados e atualizados até Dezembro/2019, destinados a fazer frente à contestação judicial relativamente à exigência do PIS e COFINS sobre os ingressos da Cooperativa, conforme detalhado na nota explicativa nº 18-c.

(b) Depósitos efetuados para fazer frente a contestações quanto à legitimidade de cobranças de Ressarcimentos ao SUS, correspondidos por provisão no Passivo Não Circulante descrita na nota explicativa nº 14-a, que permanecerão vinculadas até o desfecho das respectivas demandas.

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Composição:

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
Participações em Operadoras de Pls Assist. à Saúde	**2.823.229**	**745.544**	**-**	**3.568.773**
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.461.251	118.021	-	1.579.272
Unimed Centro Oeste Paulista Fed. Intrafederativa	1.168.962	567.905	-	1.736.867
Central Nacional Unimed	193.016	59.618	-	252.634
Aliança Cooperativista Nacional Unimeds	1.433	-	-	1.433
(-) Provisão para Perdas	(1.433)	-	-	(1.433)
Participações em Instituições Reguladas	**121.323**	**6.280**	**-**	**127.603**
Sicredi – Sede	121.323	960	-	122.283
Unipreme Norte do Paraná	-	1.000	-	1.000
Unicred	-	4.320	-	4.320
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	**2.944.552**	**751.824**	**-**	**3.696.376**

NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2019, foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Transf.	Saldos em 31/12/2019
Imóveis de Uso Próprio	**5.009.671**	**(15.340)**	**-**	**-**	**4.994.331**
Imóveis - Hospitalares	3.601.827	-	-	-	3.601.827
Terrenos	3.601.827	-	-	-	3.601.827
Imóveis - Não Hospitalares	1.407.844	(15.340)	-	-	1.392.504
Terrenos	770.078	-	-	-	770.078
Edificações	1.114.240	-	-	-	1.114.240
(-) Deprec. Acumulada de Edificações	(476.474)	(15.340)	-	-	(491.814)
Imobilizado de Uso Próprio	**1.208.349**	**2.768.015**	**(7.858)**	**327.506)**	**4.296.012**
Bens Móveis - Hospitalares	-	2.922.337	-	146.006	3.068.343
Instalações	-	724.131	-	146.006	870.137
Máquinas e equipamentos	-	2.198.206	-	-	2.198.206
Bens Móveis - Não Hospitalares	1.208.349	(154.322)	(7.858)	181.500	1.227.669
Instalações	214.201	2.760	(3.795)	-	213.166
Máquinas e equipamentos	983.893	59.091	(12.560)	181.500	1.211.924
Equipamentos de Proc. Eletrônico de Dados	1.530.338	71.021	(41.879)	-	1.559.480
Móveis e Utensílios	424.772	18.680	(9.476)	-	433.976
Veículos	674.200	-	-	-	674.200
(-) Deprec. Acumulada. Bens Móveis	(2.619.055)	(305.874)	59.852	-	(2.865.077)
Imobilizações em Curso	**1.871.641**	**16.531.329**	**-**	**(327.506)**	**18.075.464**
Hospitalares	1.871.641	16.457.115	-	(327.506)	18.001.250
Imóveis em Construção-Hospital **(a)**	1.690.141	15.692.314	-	(146.006)	17.236.449
Imóveis em Construção-CDU Unimed	-	750.000	-	-	750.000
Móveis e Utensílios	181.500	14.801	-	(181.500)	14.801
Não Hospitalares	-	74.214	-	-	74.214
Imóveis em Construção-Sede	-	74.214	-	-	74.214
Outras Imobilizações	**368.033**	**(8.170)**	**-**	**-**	**359.863**
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	503.785	96.556	-	-	600.341
Amortização de Benf. em Imóveis de 3ºs	(135.752)	(104.726)	-	-	(240.478)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	**8.457.694**	**19.275.834**	**(7.858)**	**-**	**27.725.670**

(a) Correspondente a construção de Unidade Hospitalar Própria.

NOTA 13 - INTANGÍVEL

A movimentação das contas do Ativo Intangível no exercício de 2019 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
Não Hospitalares				
Bens Intangíveis – Custo				
Softwares e Aplicativos	1.964.486	274.242	-	2.238.728
Amortização Acumulada				
Softwares e Aplicativos	(818.120)	(332.329)	-	(1.150.449)
INTANGÍVEL LÍQUIDO	**1.146.366**	**(58.087)**	**-**	**1.088.279**

NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão representadas por:

Descrição		2019	2018
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(a)	702.490	1.147.763
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(b)	12.181.406	11.419.927
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(c)	6.611.662	5.289.680
Subtotal Passivo Circulante		**19.495.558**	**17.857.370**
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(a)	1.706.301	1.678.480
Subtotal Passivo Não Circulante		**1.706.301**	**1.678.480**
TOTAL GERAL		**21.201.859**	**19.535.850**

(a) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Reg. de Jaú por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, apurada com base nas cobranças através de GRU´s e as ABI´s apresentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, cujos débitos contestados judicialmente e com cobertura através de depósitos judiciais descritos na nota explicativa nº 10, estão apresentados no Passivo Não Circulante.

(b) Trata-se dos valores a pagar de despesas assistenciais incorridas com beneficiários dos planos de saúde da Operadora, por conta de atendimentos em recursos próprios (cooperados) e credenciados, compostos da seguinte forma:

Descrição	*2019 R$*
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	**8.226.074**
❖ *Hospitais Conveniados*	*5.726.438*
❖ *Clínicas Conveniadas*	*643.801*
❖ *Laboratórios Conveniados*	*206.009*
❖ *Credenciados – PF*	*62.529*
❖ *Médicos – Cooperados*	*1.517.282*
❖ *Intercâmbio – Unimeds*	*70.015*
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	***3.955.332***
❖ *Rede Credenciada*	*3.454.827*
❖ *Credenciados – PF*	*20.282*
❖ *Médicos – Cooperados*	*480.223*
Totais	***12.181.406***

(c) Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN nº 209 de 22.12.2009, considerando as modificações introduzidas pelas RN´s nºs 274 de 24/10/2011 e 393 de 09/12/2015 todas expedidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, tendo por objetivo a garantia das contraprestações dos planos com preço preestabelecido, cuja vigência do risco ainda não tenha findado. Desde 08/03/2014 a referida provisão passou a ser calculada com base em metodologia contida em nota técnica atuarial aprovada através do oficio nº 731/2014/DIRAD(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS, expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

Atuário Responsável: Italoema Destro Sanglard – Prospera Consultoria Ltda. CIBA 135

NOTA 15 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

Descrição	2019	2018
❖ Cooperados	105.415	204.910
❖ Credenciados - Pessoa Física	4.452	12.590
❖ Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	758.377	589.550
T O T A L	**868.244**	**807.050**

NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2019	2018
Tributos e Contribuições	**1.063.855**	**907.063**
❖ IRPJ a pagar	168.214	68.081
❖ CSLL a pagar	61.277	44.816
❖ Imposto sobre Serviço – ISSQN	11.022	8.548
❖ INSS s/Folha de Pagamento e Autônomos	402.650	407.468
❖ FGTS	56.396	53.574
❖ PIS e COFINS	362.598	324.326
❖ ICMS a Recolher	1.698	250
Retenções de Tributos e Contribuições	**633.448**	**641.740**
❖ IRRF sobre Salário	20.299	18.710
❖ IRRF Cooperados / Terceiros PF	516.901	531.506
❖ IRRF Pessoa Jurídica	29.459	15.266
❖ PIS e COFINS	66.789	70.793
❖ Outras Contribuições	-	5.466
TOTAL GERAL – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	**1.697.303**	**1.548.803**

NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS - CIRCULANTE

Descrição		2019	2018
❖ Obrigações com Pessoal		749.934	712.350
❖ Fornecedores	***(a)***	3.289.578	637.501
❖ Outros Débitos a Pagar	***(b)***	4.326.521	2.506.161
T O T A L		**8.366.033**	**3.856.012**

(a) *Saldo correspondido representativamente por valores a pagar a fornecedores de bens e serviços em decorrência da construção de Unidade Hospitalar Própria (vide nota nº 12-a).*

(b) *Correspondente a:*

Descrição	Valor – R$
Juros sobre Capital Próprio **(*)**	1.841.940
Outros Débitos a Pagar	2.484.581
Total	**4.326.521**

(*) *Juros remuneratórios sobre o capital social integralizado à razão de 6% a.a., quando apuradas sobras ao final do exercício social, consoante ao artigo 21 do Estatuto Social da Cooperativa.*

NOTA 18 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2019	2018
❖ **Provisão para Ações Tributárias**		**36.057.493**	**33.459.743**
Provisão p/ Contingências Tributárias - PIS/COFINS Saldo Ex. 2003	**(a)**	1.699.640	1.661.995
Provisão p/ Contingências - PIS/COFINS Ex. 2008	**(b)**	2.729.881	2.634.300
Provisão PIS a Recolher	**(c)**	4.215.596	4.089.251
Provisão COFINS a Recolher	**(c)**	19.456.600	18.873.468
Provisão p/ Contingência Tributária – ISS	**(d)**	6.294.000	4.594.000
Provisão p/ Contingências - ISS Ex. 2005 a 2011	**(e)**	1.661.776	1.606.729
❖ **Provisão para Ações Cíveis**		**14.550.439**	**13.629.978**
Provisão p/ Contingências Cíveis Divs.	**(f)**	3.767.489	3.301.552
❖ Provisão p/ Contingências – Min. Público (Assoc Func. Justiça Jauense)	**(g)**	10.782.950	10.328.426
❖ **Provisão para multas administrativas da ANS**		**556.171**	**556.171**
❖ Provisão Multa Pecuniária – ANS	**(h)**	556.171	556.171
T O T A L		**51.164.103**	**47.645.892**

(a) Provisão sobre Intimação NR. ARF/Jaú-360/2010 – Processo 10825002833/2005-88, referente correção monetária apurada pela Receita Federal do Brasil sobre supostos débitos de PIS e COFINS do exercício de 2003, sendo considerada pela RFB a correção monetária da multa, mesmo estando isenta a multa em sua totalidade concedida pela Lei 11.941/2009 cuja base de cálculo é objeto de contestação por seus assessores jurídicos, pendente de julgamento de impugnação apresentada.

(b) Provisão efetuada sobre lançamentos fiscais ocorridos em 2011 (Procs. nº 10825.721.648/2011-34 e nº 10825.721.649/2011-89), visando a cobrança de supostos débitos de PIS e COFINS do exercício de 2008. No aguardo apreciação de Recurso Voluntário.

(c) Referem-se a contribuições do PIS e COFINS incidentes sobre ingressos da Cooperativa do período de 2004 a 2014, apuradas com base nos dispositivos previstos na Medida Provisória nº 2.158-35/2001 e IN SRF nº 635 de 24/03/2006, cujas exigibilidades estão sendo contestadas judicialmente mediante depósitos judiciais descritos na nota nº 10-a.

(d) Provisão conservadoramente constituída sobre os potenciais efeitos onerosos de possível interpretação do STF da Lei Complementar nº 157 do Imposto sobre Serviços – ISS, com a cobrança do imposto na localidade do tomador.

(e) Provisão constituída em decorrência do processo 165.01.2011.002876-5 movido pela Prefeitura Municipal de Dois Córregos no exercício de 2011 exigindo o ISSQN de janeiro de 2005 a junho de 2011, que se encontra no aguardo de apreciação de Embargos à Execução.

(f) Provisão constituída para fazer frente à totalidade de processos cíveis movidos contra a Cooperativa, para os quais Assessoria Jurídica considera como provável as chances de perdas nas respectivas demandas;

(g) Provisão constituída a partir de quantitativo de risco de perda apurada em cálculo atuarial, atualizado anualmente sobre ação civil pública impetrada pelo Ministério Público do Estado de São Paulo contra a Cooperativa, com vistas a anulação e devolução de valores cobrados em face de reajuste de contrato firmado com Associação dos Funcionários da Justiça Jauense e Associação dos Aposentados e Pensionistas de Jaú.

(h) Trata-se de multa aplicada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, alegando falta de solicitação formalizada para a obtenção da autorização dos reajustes dos Planos de Saúde de seus beneficiários, em contestação.

NOTA 19 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - LONGO PRAZO

Composição:

Descrição		2019	2018
❖ Provisão p/ Contingência Tributária – IRPJ/CSLL	(a)		934.035
❖ Outros Impostos a Recolher.	(b)	1.423.959	1.150.000
T O T A L		**1.423.959**	**2.084.035**

(a) Provisão mantida até 2018 para cobertura de eventual exigibilidade fiscal de diferenças do Imposto de Renda e Contribuição Social que pudessem ser cobradas sobre débitos parcelados em adesão ao PERT (Programa de Regularização Tributária Lei nº 13.496/2017), cujos valores provenientes de descontos obtidos no mencionado programa, foram baixados em razão da consolidação e liquidação dos débitos envolvidos.

(b) Provisão constituída conservadoramente pela Administração da Cooperativa, destinada à cobertura de eventual lançamento de tributos sobre transações com assistência à saúde, classificadas como atos auxiliares;

NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO

Descrição	2019		2018
❖ Provisão de ABI´s	205.402	(a)	205.402
❖ Outros Débitos ABI´s	2.377.808	(a)	2.377.808
T O T A L	**2.583.210**		**2.583.210**

(a) Provisão constituída conservadoramente em exercícios anteriores pela Operadora sobre a média anual de ABI's e GRU's emitidas até a data-base do balanço, destinada a fazer frente a cobertura de cobranças de ressarcimentos de eventos assistenciais com atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde – SUS nos períodos ainda não lançados (avisados) pelo órgão regulador (ANS), que serão transferidos para a conta de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS (PEONA-SUS) a partir de 2020.

NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2019 é de **R$ 31.645.658** (Trinta e um milhões, seiscentos e quarenta e cinco mil, seiscentos e cinquenta e oito reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no exercício de 2019 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2018	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2019
290	-	3	**287**

NOTA 22 - RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- **Fundo de Reserva**: 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2019 está representado por **R$ 1.879.864** (Um milhão, oitocentos e setenta e nove mil, oitocentos e sessenta e quatro reais), perfazendo em 31.12.2019 o saldo acumulado de **R$ 9.438.679** (Nove milhões, quatrocentos e trinta e oito mil, seiscentos e setenta e nove reais), destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

- **FATES** – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2019 está representado por **R$ 939.932** (Novecentos e trinta e nove mil, novecentos e trinta e dois reais), bem como da incorporação das sobras de atos não cooperativos na forma do artigo 87 da Lei Cooperativista 5.764/71 no valor de **R$ 1.872.846** (Um milhão, oitocentos e setenta e dois mil, oitocentos e quarenta e seis reais), que após a cobertura das despesas previstas no estatuto perfaz o saldo acumulado em 31.12.2018 no montante de **R$ 5.285.452** (Cinco milhões, duzentos e oitenta e cinco mil, quatrocentos e cinquenta e dois reais), destinado a assistência aos cooperados e funcionários.

NOTA 23 - RESULTADO

❖ **Atos Cooperativos**

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária após destinações legais e estatutárias no valor de **R$ 15.852.266** (Quinze milhões, oitocentos e cinquenta e dois mil, duzentos e sessenta e seis reais) para deliberação.

❖ **Atos Não Cooperativos**

Sobras líquidas no montante de **R$ 1.872.846** (Um milhão, oitocentos e setenta e dois mil, oitocentos e quarenta e seis reais), já deduzidos os tributos incidentes, não passível de distribuição, incorporadas diretamente ao FATES, conforme dispõe o artigo 87 da Lei Cooperativista nº 5764/71.

NOTA 24 - COMPARTILHAMENTO DA GESTÃO DE RISCOS ENTRE OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Informações sobre Corresp. Cedida e Corresp. Assumida em 2018 e 2019

A Unimed Regional de Jaú, conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN nº 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.
O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada para 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	**Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido**		**Corresponsabilidade Cedida em Preço pós-estabelecido**	
	2018	**2019**	**2018**	**2019**
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	**4.046.607,19**	**4.358.542,55**	**6.773.570,93**	**6.276.887,17**
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	768.444,34	1.592.913,58	65.400,75	18.554,24
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	2.511.424,68	1.080.502,66
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	102.291,24	789.679,30	1.505.728,11
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	10.560,30	477.840,47	234.444,06
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	3.278.162,85	2.652.777,43	2.929.225,73	3.437.658,10
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	5.024.604
Total	**4.046.607,19**	**4.358.542,55**	**6.773.570,93**	**6.276.887,17**

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	**Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)**		**Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras)**	
	2018	**2019**	**2018**	**2019**
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	**63.167.993,07**	**70.194.088,66**	**-**	-
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	602.140,86	139.470,36	-	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	20.383.156,32	24.281.390,65	-	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	14.957.452,96	12.623.056,17	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.969.231,43	2.624.550,95	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	24.256.011,50	30.525.620,53	-	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	**-**	**5.754.982,33**	**39.735.166,20**	48.479.290,92
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	275.198,55	2.297,86	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	172.534,05	65.470,62	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	5.307.249,73	39.667.397,72	
Total	**63.167.993,07**	**75.949.070,99**	**39.735.166,20**	**48.479.290,92**

NOTA 25 - SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
Allianz Seguros	110787865	Sede Administrativa	3.410.000	31/03/2019 a 31/03/2020
Allianz Seguros	111189591	Farmácia	673.000	27/05/2019 a 27/05/2020
Allianz Seguros	5177201925180073496	Laboratório	1.600.000	15/12/2019 a 15/12/2020

NOTA 26 - INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Em conformidade ao Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS de 01.11.2013 da Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, apresentamos a seguir, as informações ***(a.1)*** dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Descrição		2019
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(a)	70.737.497,36
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		54.234.619,28
Totais		**124.972.116,64**

(a) Os planos na modalidade de preço preestabelecido estão assim distribuídos:

	Antes da Lei		Após a Lei	Total
Planos Individuais e Familiares	139.499,27	(a.1)	24.281.390,65	24.420.889,92
Planos Coletivos Empresariais	2.639.934,42		43.622.362,27	46.262.296,69
Totais	**2.779.433,69**		**67.903.752,92**	**70.683.186,61**

(a.1) Despesas com eventos assistenciais dos planos individuais e familiares firmados posteriormente à Lei 9.656/98:

Descrição	*Consulta Médica*	*Exames*	*Terapias*	*Internações*	*Outros Atendimentos*	*Demais Despesas*	*Total*
Rede Própria	3.634.253,43	1.334.892,10	231.335,62	1.971.508,18	253.196,53	20,58	7.425.206,44
Rede Contratada	11.094,55	2.577.460,14	1.807.576,77	6.602.746,77	2.035.387,34	42.732,45	13.076.998,12
Reembolso	49.390,93	2.002,65	19.601,25	-991,62	404.040,84	0	474.044,05
Intercâmbio Eventual	87.125,73	195.194,31	449.739,90	908.653,64	1.664.428,46	0	3.305.142,04
Totais	***3.781.864,74***	***4.109.549,20***	***2.508.253,54***	***9.481.916,97***	***4.357.053,17***	***42.753,03***	***24.281.390,65***

Paulo De Conti
Presidente

Daniel Salvalagio
Contador CRC-1SP253236/O-5

Unimed Regional Jaú
www.unimedjau.com.br
Álvaro Floret, 565 - Vila Hilst
17207-020 - Jaú/SP
T. 0800 10 53 33 / (14) 3602-8900

FSC
www.fsc.org
MISTO
Papel produzido a partir de fontes responsáveis
FSC® C084752

PARECER DO CONSELHO FISCAL
GESTÃO – 2019-2020

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Regional Jaú Cooperativa de Trabalho Médico, no uso de suas atribuições estatutárias, tendo examinado Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e as Notas explicativas às Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de Dezembro de 2019, declaram que as peças ora mencionadas refletem adequadamente a situação patrimonial e a posição econômico-financeira da Unimed Regional Jaú Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2019, e recomendamos sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 17 de março de 2020.

Jaú, 19 de fevereiro de 2020.

Dr. Eliezer Amarilhas Junior
Coordenador do Conselho Fiscal

Dr. Paulo Celso Borgo
Secretário do Conselho Fiscal

Dr. João Bosco Martins Pinto
Membro do Conselho Fiscal

Dr. Gustavo Garcia de Arruda Falcão
Membro do Conselho Fiscal

Dra. Fabiana Lallo
Membro do Conselho Fiscal

Dr. Otaviano da Silva Cardoso Felício
Membro do Conselho Fiscal