# **RELATÓRIO DE ADMINSTRAÇÃO**



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 2020, 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 30/03/2021 a sobra contábil no valor de R\$ 21.357.519,34 (vinte e um milhões e trezentos e cinquenta e sete mil e quinhentos e dezenove reais e trinta e quatro centavos), descontado o adiantamento de sobras realizado em 15/05/2020 e 15/06/2020 no valor de R\$ 2.595.800,60 (dois milhões e quinhentos e noventa e cinco mil e oitocentos reais e sessenta centavos), ficando a sobra contábil no valor de **R\$ 18.761.718,74 (dezoito milhões e setecentos e sessenta e um mil e setecentos e dezoito reais e setenta e quatro centavos).** 

### Aprovado pela AGO:

A destinação no montante de R\$ 4.000.000,00 (quatro milhões de reais) aos cooperados na forma Estatutária e o restante no valor de R\$ 14.761.718,74 (quatorze milhões e setecentos e sessenta e um mil e setecentos e dezoito reais e setenta e quatro centavos) a criação de um fundo para sustentar as operações do Hospital que será inaugurado em maio de 2021 para os próximos 12 meses.

# 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 30% em relação ao exercício anterior;
- 3) necessidade de crescimento do patrimônio social da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência;
- 4) gastos em decorrência da judicialização da saúde; e;
- 5) recebimento de sobras referente aos investimentos na Unimed: **Unimed Centro Oeste Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas TOTAL R\$ 530.907,37** (quinhentos e trinta mil, novecentos e sete reais e trinta e sete centavos) em quota capital.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO Em relação ao quadro societário, no ano de 2020 houve 08 admissões e 04 desligamentos de cooperados.



# **RELATÓRIO DE ADMINSTRAÇÃO**



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

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;
- 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;
- continuidade do apoio à Associação da Mulher Unimed Jaú, que tem como foco principal o projeto "Vida Iluminada" e manutenção dos projetos ambientais;
- implementação da venda de recursos médicos referenciados no intercâmbio Regional, Estadual, Nacional e Seguros Unimed;
- investimento em Recursos Próprios Inauguração do Hospital Unimed Regional Jaú e no Centro Médico e Administrativo com inicio das atividades em abril/2021;
- **14)** entrega do serviço de Quimioterapia prevista para junho/2021;
- **15)** entrega do Centro (Ambulatório) de Especialidades prevista para junho/2021;
- **16)** implantação da Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2008, que trata sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD);



# **RELATÓRIO DE ADMINSTRAÇÃO**



- **17)** implantação da Resolução Normativa nº 443, de 25 de janeiro de 2019, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde; e;
- **18)** implantação da Resolução Normativa nº 452, de 9 de março de 2020, que trata sobre o programa de acreditação de operadoras de planos privados de assistência à saúde;
- 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\$ 524.561,45;
- 2) investimento em tecnologia: R\$ 242.701,32 (computadores e softwares); e;
- 3)Investimos/Reforma/Construção/Móveis e Equipamentos: R\$ 67.172.799,79; sendo:
- 3.1) novo Ambulatório: R\$ 708.053,91
- 3.2) Unidade Diagnóstica II: R\$ 651.507,44; e
- 3.3) Hospital e Centro Médico/Administrativo: R\$ 65.813.238,44;

#### 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, 30 de março de 2021.

Dr. Paulo De Conti Diretor Presidente

Jaula De Contr





#### DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

# **ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDE	NTES			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 2020 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 2020, 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, 04 de fevereiro de 2021.

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

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

-4-

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)

Δ	Т	П	V	

	N.E.	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		62.877.634	92.947.317
Disponível		1.613.722	1.070.760
Realizável		61.263.912	91.876.557
Aplicações Financeiras	5	40.298.905	77.319.323
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.019.956	16.734.358
Aplicações Livres		23.278.949	60.584.965
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5.944.727	9.851.771
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.123.589	800.224
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.785.199	9.015.608
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	2.958.558	483.081
Créditos Tributários e Previdenciários	8	2.047.618	1.406.525
Bens e Títulos a Receber	9	9.968.005	2.723.623
Despesas Antecipadas		40.883	82.077
Conta-Corrente com Cooperados		5.216	10.157
ATIVO NÃO CIRCULANTE		179.765.207	58.911.158
Realizável a Longo Prazo		80.058.694	26.400.832
Aplicações Financeiras	_	53.428.493	
Aplicações Livres	5	53.428.493	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	26.630.201	26.400.832
Investimentos	11	4.266.009	3.696.376
Participações Societárias pelo Método de Custo	-	4.266.009	3.696.376
Imobilizado	12	93.461.320	27.725.670
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		5.684.886	4.994.331
Imóveis - Hospitalares		3.601.827	3.601.827
Imóveis - Não Hospitalares		2.083.059	1.392.504
Imobilizado de Uso Próprio		<u>35.144.841</u>	4.296.012
Hospitalares		33.741.077	3.068.343
Não Hospitalares		1.403.764	1.227.669
Imobilizações em Curso		52.135.624	18.075.464
Outras Imobilizações		495.969	359.863
Intangível	13	1.979.184	1.088.279
TOTAL DO ATIVO		242.642.841	151.858.475

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)

## PASSIVO

	N.E.	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		36.138.650	31.504.130
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		17.106.096	19.495.558
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14 a	773.542	702.490
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. de Serviços Assistenciais	14 b	10.744.162	12.181.406
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14 c	5.588.392	6.611.662
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	_	322.368	569.228
Receita Antecipada de Contraprestações		287.703	250.270
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		34.665	318.958
Débitos c/Oper.de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da OPS	15	922.328	868.244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.458.712	1.697.303
Empréstimos e Financiamentos	17	3.223.995	-
Débitos Diversos	18	12.793.011	8.366.033
Conta Corrente de Cooperados		312.140	507.764
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		120.842.073	56.877.573
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.364.541	1.706.301
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14 a	1.364.541	1.706.301
<u>Provisões</u>	_	53.442.197	51.164.103
Provisões para Ações Judiciais	19	53.442.197	51.164.103
Tributos e Contribuições		-	1.423.959
Empréstimos e Financiamentos	17	63.470.455	-
Débitos Diversos	20	2.564.880	2.583.210
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		85.662.118	63.476.772
Capital Social	21	45.536.768	31.645.658
Reservas			
Reservas de Sobras	22	21.363.631	15.852.266
Resultado			
Sobras Apuradas	23	18.761.719	15.978.848
TOTAL DO PASSIVO		242.642.841	151.858.475

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Em Reais)

		2020		2020	2019
	Atos Principais	Atos Auxiliares	Atos Não Cooperativos	TOTAL	TOTAL
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	38.471.812	115.702.270	7.699.517	161.873.599	173.359.505
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.463.420	117.652.746	7.699.517	<u>164.815.682</u>	177.240.597
Contraprestações Líquidas	39.463.420	117.652.746	7.699.517	164.815.682	177.240.597
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(991.608)	(1.950.476)	-	(2.942.083)	(3.881.092)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(28.523.006)	(75.752.396)	(3.406.902)	(107.682.305)	(126.294.098)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(28.846.999)	(76.373.001)	(3.485.575)	(108.705.575)	(124.972.117)
Variação da Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	323.993	620.605	78.673	1.023.270	(1.321.982)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	9.948.806	39.949.874	4.292.615	54.191.294	47.065.407
Receitas Assist.à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	4.470.791	3.771.589	831.075	9.073.454	12.011.342
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.015.472	549.007	497.800	3.062.280	7.372.062
Receitas com Adm. Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	349.874	3.154.068	89.448	3.593.389	2.210.641
Outras Receitas Operacionais	2.105.445	68.514	243.826	2.417.785	2.428.639
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(79.715)	(99.540)	(423.919)	(603.174)	(548.188)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(3.498.355)	(5.209.244)	(294.919)	(9.002.517)	(10.718.118)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.066.576)	(4.619.100)	(294.919)	(7.980.595)	(7.805.095)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(326.872)	(197.690)	-	(524.561)	(496.214)
Provisões para Perdas Sobre Créditos	(104.907)	(392.454)	-	(497.361)	(2.416.810)
Outras Desps Oper. Assist.à Saúde Não Relac. c/ Pls de Saúde da OPS	(5.057.549)	(2.220.666)	(294.738)	(7.572.952)	(10.928.102)
RESULTADO BRUTO	5.783.978	36.192.013	4.110.114	46.086.104	36.882.340
Despesas de Comercialização	(120.074)	(169.228)	-	(289.301)	(302.903)
Despesas Administrativas	(6.965.447)	(9.753.281)	(774.681)	(17.493.409)	(15.983.756)
Resultado Financeiro Líquido	27.922	312.724	104.016	444.663	2.018.294
Receitas Financeiras	1.476.984	2.511.195	104.016	4.092.195	5.887.256
Despesas Financeiras	(1.449.062)	(2.198.470)	-	(3.647.532)	(3.868.962)
Resultado Patrimonial	241.525	443.164	99.292	783.981	437.097
Receitas Patrimoniais	241.525	443.164	99.300	783.989	444.629
Despesas Patrimoniais	-	-	(8)	(8)	(7.532)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.032.096	27.025.393	3.538.741	29.532.037	23.051.072
Imposto de Renda	(183.517)	(346.792)	(856.667)	(1.386.976)	(1.646.176)
Contribuição Social	(66.066)	(124.845)	(317.040)	(507.951)	(601.263)
Participação sobre o Lucro	(39.482)	(106.101)	-	(145.582)	(132.143)
RESULTADO LÍQUIDO	1.321.161	26.447.654	2.365.033	27.491.526	20.671.490

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-7-

# 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 e Serviços	Sobras Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2018	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:								
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> </ul>	1.103.265	-	-	-	_	-	-	1.103.265
<ul> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> </ul>	79.937	-	-	-	_	-	(79.937)	-
■ Incorp. Sobras ao Capital Social	10.000.000	-	-	-	_	-	(10.000.000)	-
<ul> <li>Distribuição de Sobras</li> </ul>	-	-	-	-	-	-	(4.058.481)	-
Movimentação no Exercício:								
■ Integralização de Capital	682.647	-	-	-	_	-	-	682.647
<ul> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> </ul>	_	_	_	(98.633)	(29.017)	(323.611)	_	451.261
<ul> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> </ul>	(614.448)	_	_	-	-	-	_	(614.448)
<ul> <li>Utilização do FATES</li> </ul>	-	_	(180.811)	_	_	_	_	(180.811)
■ Incorporação de Sobras em Investimentos	-	586.166	-	-	-	-	-	586.166
Resultado do Exercício								
<ul> <li>Sobras Atos Cooperativos</li> </ul>	_	_	_	_	_	_	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)	_
<ul> <li>Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/ FATI</li> </ul>	ES -	-	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
Destinações conf. AGO:								
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital</li> </ul>	1.841.940	-	-				-	1.841.94
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> </ul>		-	-			. <u>.</u>	- (317 //8)	1.841.94
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> </ul>	317.448	-	-			 	(317.448)	1.841.94
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> </ul>		- - -	- - -		- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	 	(317.448) (11.411.400) (4.250.000)	
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> </ul>	317.448	- - -	- - - -		- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	  	(11.411.400)	
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> </ul> Movimentação no Exercício:	317.448 11.411.400	-	-			  	(11.411.400)	(4.250.00
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> </ul> Movimentação no Exercício: <ul> <li>Integralização de Capital</li> </ul>	317.448	-	- - -	(00.364	- (20.006		(11.411.400)	(4.250.00 919.20
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> </ul> </li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	-	- - - -	(98.364	- - - ) (28.996	   ) (336.356)	(11.411.400)	(4.250.00 919.20 (463.71
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> </ul> </li> </ul>	317.448 11.411.400	- - - -	- - - - - (159,026)	(98.364	- - - ) (28.996		(11.411.400)	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87)
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> </ul> </li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	- - - - -	- - - - (158.926)	(98.364	(28.996		(11.411.400)	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87 (158.92
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	- - - - -	- - - - (158.926)	(98.364	- - - ) (28.996		(11.411.400) (4.250.000)	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87 (158.92
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> <li>Resultado do Exercício</li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	-	- - - - (158.926)	(98.364	(28.996		(11.411.400) (4.250.000) (4.250.000)	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87 (158.92 (2.595.80
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	- - - - - - -	- - - - (158.926) -	(98.364	(28.996		(11.411.400) (4.250.000)	(4.250.00 919.20 (463.71' (598.87' (158.92' (2.595.80) 25.126.49
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> <li>Resultado do Exercício</li> <li>Sobras Atos Cooperativos</li> <li>Sobras Atos Não Cooperativos</li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	-	- - - (158.926) -	(98.364	(28.996		(11.411.400) (4.250.000) (2.595.801) (2.595.493	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87 (158.92 (2.595.80
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> <li>Resultado do Exercício</li> <li>Sobras Atos Cooperativos</li> <li>Sobras Atos Não Cooperativos</li> <li>Destinações Legais e Estatutárias:</li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	- - - - - - - - - -	- - - (158.926) - -	(98.364	(28.996		(11.411.400) (4.250.000) (4.250.000) (2.595.801) 25.126.493 2.365.033	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87 (158.92 (2.595.80 25.126.49 2.365.03
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> <li>Resultado do Exercício         <ul> <li>Sobras Atos Cooperativos</li> <li>Sobras Atos Não Cooperativos</li> </ul> </li> <li>Destinações Legais e Estatutárias:         <ul> <li>Fundo de Reserva (10%)</li> </ul> </li> </ul>	317.448 11.411.400 - 919.200	- - -	- (158.926) - - 1.256.325	(98.364	(28.996		(11.411.400) (4.250.000) (4.250.000) (2.595.801) 25.126.493 2.365.033 (2.512.649	(4.250.00 919.20 (463.71 (598.87 - (158.92 (2.595.80 25.126.49 2.365.03
<ul> <li>Incorporação dos Juros sobre Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras Filial Farmácia ao Capital Social</li> <li>Incorp. Sobras ao Capital Social</li> <li>Distribuição de Sobras</li> <li>Movimentação no Exercício:         <ul> <li>Integralização de Capital</li> <li>Reversão Despesas com Depreciação</li> <li>Restituição de Capital - Baixa de Cooperados</li> <li>Utilização do FATES</li> <li>Antecipação de Sobras</li> </ul> </li> <li>Resultado do Exercício</li> <li>Sobras Atos Cooperativos</li> <li>Sobras Atos Não Cooperativos</li> <li>Destinações Legais e Estatutárias:</li> </ul>	919.200 (598.877)	- - -	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(98.364	(28.996		(11.411.400) (4.250.000) (4.250.000) (2.595.801) 25.126.493 2.365.033	)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

(Em Reais)

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	124.777.897	115.167.870
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	71.224.321	16.447.941
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.869.488	3.958.448
(+) Outros Recebimentos Operacionais	66.843.968	83.052.778
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(137.225.309)	(150.434.438)
(-) Pagamento de Comissões	(220.485)	(341.698)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.820.080)	(5.464.400)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.524.526)	(5.409.593)
(-) Pagamento de Tributos	(19.846.445)	(21.312.024)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(269.388)	(181.396)
(-) Pagamento de Aluguel	(536.412)	(327.841)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(118.022)	(87.978)
(-) Aplicações Financeiras	(92.536.983)	(30.091.996)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.299.052)	(1.301.382)
	(**=====)	(**************************************
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.318.972	3.674.291
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS  (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	_	2.038
(+) Recebimento de Dividendos	553.547	2.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	146.999
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(67.302.944)	140.000
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.554.343)	(1.642.539)
(-) Pagamento de Aquisição ref. ao Ativo Intangível	(283.312)	(234.182)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.480)	(6.280)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(68.588.532)	(1.733.962)
ATIVIDADEO DE EINANGIAMENTO		
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	720 750	600 604
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	739.758	682.684
(+) Recebimento de Empréstimos	66.259.427	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamento/Leasing	(459.273)	(4.051.362)
(-) Pagamentos de Partic. Resultado / Sobras	(3.229.002)	,
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(498.387)	(241.553)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	62.812.523	(3.610.232)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	542.962	(1.669.903)
CAIXA - Saldo Inicial (*)	1.070.760	2.740.663
CAIXA - Saldo Final (*)	1.613.722	1.070.760

<sup>(\*)</sup> 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 291 (duzentos e noventa e um) Médicos Associados, Unidade Fisioterápica, Laboratório Clínico e Serviços de Medicina Preventiva e uma Unidade Hospitalar em fase final de construção e aparelhamento, 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 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019.

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 **04/02/2020** 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 2020, 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.

#### i) 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, 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.

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

#### I) 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 aplicam 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:

		202	2 0		2019
Instituição	Modalidade	Circulante	Não Circulante		Total
Aplicações Garantidoras às l	Provisões Técnicas	<u>17.019.956</u>	<u>=</u>		<u>15.948.958</u>
❖ Sicredi	Fundo Soberano Saúde – FI RF LP ANS	9.105.022	-		8.936.951
Caixa Econômica Federal	CDB	-	-		_
Banco Santander S/A	FI ANS II RF Cred Priv	3.978.956	-		3.900.395
<ul> <li>Banco Safra</li> </ul>	ANS FI MM CRED	-	-		3.897.013
Uniprime Norte do Paraná	FIUNIPRIME	3.935.978	-		-
Aplicações Livres		23.278.948	53.428.493		60.584.965
❖ Banco Santander S/A	CDB /DI	2.032.422	_		11.933.658
Caixa Econômica Federal	CDB / RDB	1.517.975	-		6.345.574
❖ Banco Bradesco S/A	CDB DI	515.381	-		508.195
❖ Sicredi	SICREDINVEST Exclusivo	7.765.156	10.138.239	(a)	23.289.515
❖ Banco Itaú S/A	CDB Plus	1.881.858	-		842.057
Banco Safra	CDB DI	2.372.752	_		4.431.434
❖ Banco XP	Fundos de Investimento / CDB	2.146.126	-		4.811.259
<ul> <li>Uniprime Norte do Paraná</li> </ul>	CDB DI	-	21.141.274	(b)	7.213.898
Sicoob	RDC Longo CDI	5.047.278	-		
Unicred	RDC Diamante Plus	_	22.148.980	(c)	1.209.375
	TOTAL	40.000.004	F0 400 400		77.040.000
	TOTAL	40.298.904	53.428.493		77.319.323

- (a) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 c-d;
- (b) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 b-f-g;
- (c) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 e-h.

# NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE Estão assim representados:

Descrição	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.123.589	800.224
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	1.123.589	800.224
❖ Mensalidades a Receber	1.017.621	851.960
❖ Faturas a Receber	1.297.495	828.567
<ul> <li>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</li> </ul>	(1.191.527)	(880.303)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.785.199	9.015.608
Faturas a Receber – Intercâmbio Unimeds (Atendimento Habitual) (a)	3.663.095	9.762.883
Faturas a Receber – Auto Gestão (Atendimento Habitual)	1.132.625	-
<ul> <li>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</li> </ul>	(10.521)	(747.275)
Outros Créditos de Operadoras c/ Pls de Assist. à Saúde	35.939	35.939
❖ Contas a Receber	340.229	340.229
<ul> <li>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</li> </ul>	(304.290)	(304.290)
TOTAL	5.944.727	9.851.771

<sup>(</sup>a) Saldo em 31/12/2020 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de risco 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	2020	2019
Intercâmbio a Receber – Unimeds	2.941.544	469.930
❖ Faturas a Receber – Atendimento Eventual	3.782.169	508.586
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(840.625)	(38.656)
❖ Faturas a Receber – Medicina Ocupacional	15.274	11.231
Outros Créditos – Prestação de Serviços	1.740	1.920
- and - control - contagno and - contagno		
<ul> <li>❖ Outros Créditos – Prestação de Serviços</li> </ul>	1.740	1.920

## 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	2020	2019
♦ Imposto de Renda	837.639	524.340
♦ CSLL	178.483	116.617
Créditos PIS e COFINS	993.463	740.671
♦ ISS	7.767	7.767
♦ ICMS	13.136	-
❖ PIS/COFINS/CSLL a recuperar	17.130	17.130
TOTAL	2.047.618	1.406.525

### NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão compostos por:

Descrição		2020	2019
❖ Estoques	(a)	1.472.555	864.654
❖ Adiantamentos		7.888.388	1.130.549
Adiantamentos a Funcionários		39.884	76.407
Adiantamentos a Fornecedores	(b)	7.848.504	1.054.142
❖ Títulos a Receber		280.806	266.575
Títulos a Receber		393.088	374.839
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(112.282)	(108.264)
❖ Outros Bens e Créditos a Receber	(c)	326.256	461.845
Outros Créditos / Bens a Receber		1.360.906	3.892.578
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.034.650)	(3.430.733)
TOTAL		9.968.005	2.723.623

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

Unidade	2 0 2 0	2 0 1 9
Farmácia – Materiais e Medicamentos	347.383	296.918
Materiais OPME	40.492	237.978
Estoque – Almoxarifado Sede	417.587	329.758
Estoque – Almoxarifado Hospital	667.093	-
Totais	1.472.555	864.654

- (b) Composto majoritariamente por adiantamentos a fornecedores vinculados à construção e equipagem do hospital próprio, conforme tratativas contratuais.
- (c) 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		2020	2019
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		24.016.570	23.679.702
PIS	(a)	4.275.586	4.215.596
COFINS	(a)	19.733.478	19.456.600
ISS		7.506	7.506
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis		933.870	933.870
<ul> <li>Depósitos Judiciais -Trabalhistas</li> </ul>		80.959	80.959
❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS	(b)	1.364.541	1.543.990
❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas - ANS		234.261	162.311
TOTAL		26.630.201	26.400.832

- (a) Referem-se a depósitos judiciais efetuados e atualizados até Dezembro/2020, 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 19-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 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Participações em Operadoras de Pls Assist. à Saúde	3.568.773	<u>530.907</u>		4.099.680
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.579.272	-	-	1.579.272
Unimed Centro Oeste Paulista Fed. Intrafederativa	1.736.867	530.907	-	2.267.774
Central Nacional Unimed	252.634	-	-	252.634
Aliança Cooperativista Nacional Unimeds	1.433	-	-	1.433
( - ) Provisão para Perdas	(1.433)	-	-	(1.433)
Participações em Instituições Reguladas	127.603	<u>38.726</u>		166.329
Sicredi – Sede	122.283	1.140	-	123.423
Unipreme Norte do Paraná	1.000	37.246	-	38.246
Unicred	4.320	4.320	-	4.320
Sicoob	-	340	-	340
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	3.696.376	569.633	-	4.266.009

#### **NOTA 12 - IMOBILIZADO**

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2020, foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Transf.	Saldos em 31/12/2020
Imóveis de Uso Próprio	4.994.331	<u>690.555</u>			5.684.886
<u>Imóveis - Hospitalares</u> Terrenos	3.601.827 3.601.827				3.601.827 3.601.827
Imóveis - Não Hospitalares Terrenos Edificações (-) Deprec. Acumulada de Edificações	1.392.504 770.078 1.114.240 (491.814)	680.555 256.319 443.463 (9.227)		72.152 (72.152)	2.083.059 1.098.548 1.485.551 (501.040)
Imobilizado de Uso Próprio  Bens Móveis - Hospitalares Instalações Máquinas e equipamentos Aparelhos e instrumentos cirúrgicos Computadores e periféricos Móveis e Utensílios	4.296.013 3.068.343 870.137 2.198.206	30.466.998 30.672.734 3.894.149 19.529.229 1.246.717 2.132.558 3.870.081		378.432	35.144.841 33.741.077 4.764.286 21.727.435 1.246.717 2.132.558 3.870.081
Bens Móveis - Não Hospitalares Instalações Máquinas e equipamentos Equipamentos de Proc. Eletrônico de Dados Móveis e Utensílios Veículos (-) Deprec. Acumulada. Bens Móveis	1.227.670 213.166 1.211.924 1.559.480 433.976 674.201 (2.865.077)	(202.330) - 41.761 72.771 5.169 - (322.031)	(8) (750) (1.900) - (870) - 3.512	378.432 4.812 266.811 20.557 86.252	1.403.764 217.228 1.518.596 1.652.809 524.526 674.201 (3.183.596)
Imobilizações em Curso  Hospitalares Imóveis em Construção-Hospital (a) Imóveis em Construção-CDU Unimed Móveis e Utensílios	18.075.464 18.001.250 17.236.449 750.000 14.801	34.438.592 34.355.306 33.302.991 750.000 302.315		(378.432) (303.818) - (303.818)	52.135.624 52.052.738 50.539.440 1.500.000 13.298
<u>Não Hospitalares</u> Imóveis em Construção-Sede	<u>74.214</u> 74.214	83.286 83.286		<u>(74.614)</u> (74.614)	82.886 82.886
Outras Imobilizações  Benfeitorias em Imóveis de Terceiros Amortização de Benf. em Imóveis de 3ºs	359.863 600.341 (240.478)	136.106 291.129 (155.023)	<u>-</u>	<del></del> -	495.969 891.470 (395.501)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	27.725.670	65.629.720	(8)	-	93.461.320

<sup>(</sup>a) Correspondente a construção de Unidade Hospitalar Própria.

## **NOTA 13 - INTANGÍVEL**

A movimentação das contas do Ativo Intangível no exercício de 2020 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Transf.	Saldos em 31/12/2020
Não Hospitalares Bens Intangíveis – Custo	<del>-</del>	1.039.014		48.500	1.087.514
Softwares e Aplicativos	-	1.039.014	-	48.500	1.087.514
Não Hospitalares Bens Intangíveis – Custo	1.088.279	(148.109)	<del>-</del>	<u>(48.500)</u>	891.670
Softwares e Aplicativos	2.238.728	218.430	-	(48.500)	2.408.658
Amortização Acumulada Softwares e Aplicativos	(1.150.449)	(366.539)	-	-	(1.516.988)
INTANGÍVEL LÍQUIDO	1.088.279	890.805	-		1.979.184

# NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE Estão representadas por:

Descrição		2020	2019
<ul> <li>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</li> </ul>	(a)	773.542	702.490
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(b)	10.744.162	12.181.406
<ul> <li>Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA</li> </ul>	(c)	5.588.392	6.611.662
Subtotal Passivo Circulante		17.106.096	19.495.558
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS Subtotal Passivo Não Circulante	(a)	1.364.541 <b>1.364.541</b>	1.706.301 <b>1.706.301</b>
TOTAL GERAL		18.470.637	21.201.859

- (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-b, 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	2 0 2 0 R\$	2 0 1 9 R\$
Co	bertura Assistencial com Preço Preestabelecido	6.916.697	8.226.074
*	Hospitais Conveniados	4.530.940	5.726.438
*	Clínicas Conveniadas	488.977	643.801
*	Laboratórios Conveniados	227.078	206.009
*	Credenciados – PF	98.464	62.529
*	Médicos – Cooperados	1.417.079	1.517.282
*	Intercâmbio – Unimeds	154.159	70.015
Со	bertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	3.827.465	3.955.332
*	Rede Credenciada	3.333.832	3.454.827
*	Credenciados – PF	28.697	20.282
*	Médicos – Cooperados	464.936	480.223
	Totais	10.744.162	12.181.406

(c) Provisão destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições contidas na RN nº 393/2015 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e calculado conforme metodologia própria em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício 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

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

# 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	2020	2019
❖ Cooperados	116.702	105.415
Credenciados - Pessoa Física	2.652	4.452
Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	802.974	758.377
TOTAL	922.328	868.244

#### **NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

	Descrição	2020	2019
Trib	outos e Contribuições	739.632	1.063.855
*	IRPJ a pagar	-	168.214
*	CSLL a pagar	7.321	61.277
*	Imposto sobre Serviço – ISSQN	16.380	11.022
*	INSS s/Folha de Pagamento	451.416	402.650
*	FGTS	62.579	56.396
*	PIS e COFINS	201.936	362.598
*	ICMS a Recolher	-	1.698
Ret	enções de Tributos e Contribuições	719.080	633.448
*	IRRF sobre Salário	23.446	20.299
*	IRRF Cooperados / Terceiros PF	529.904	516.901
*	ISS – Pessoa Jurídica	38.705	29.459
*	PIS e COFINS	127.025	66.789
TO	TAL GERAL – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	1.458.712	1.697.303

## **NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

Empréstimos e financiamentos destinados à construção e equipagem do Hospital Próprio, assim descritos:

Instituição		Modalidade	Juros e Encargos	Prazo	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total
GE Healthcare do Brasil	(a)	Financiamento	2,40% a.a. + Δ > Swap 0,42% a.a	72 meses	Depósito de US\$ 294.000	916.162	4.237.118	5.153.280
UNIPRIME	(b)	Empréstimo	0,25% a.m. + 3,0416 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação	737.905	7.559.288	8.297.193
SICREDI	(c)	Empréstimo	0,18% a.m. + CDI	120 meses	Aplicação Financ.	394.975	4.749.714	5.144.689
SICREDI	(d)	Empréstimo	0,15% a.m. + CDI	108 meses	Aplicação Financ.	330.510	4.768.778	5.099.288
UNICRED	(e)	Empréstimo	2,46 % a.a. + CDI	180 meses	Aplicação Financ.	277.777	9.722.223	10.000.000
UNIPRIME	(f)	Empréstimo	0,15% a.m. + 1,8149 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação Financ.	166.666	4.833.334	5.000.000
UNIPRIME	(g)	Empréstimo	0,14% a.m. + 1,693 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação Financ.	66.667	7.933.333	8.000.000
UNICRED	(h)	Empréstimo	2,71 % a.a. + CDI	120 meses	Aplicação Financ. e Recebíveis	333.333	19.666.667	20.000.000
			TOTAL			3.223.995	63.470.455	66.694.450

- (a) Contrato de financiamento no valor total de US\$ 987.000 referente a equipamentos destinados ao Hospital próprio (MR Signa Creator, CT Optima, OEC One e Brivo 785), a ser liquidado em 24 parcelas trimestrais de Nov/2020 a Ago/2026, com 3 (três) meses de carência para os juros e 6 (seis) meses para o principal, atualizado pela taxa de câmbio de 31/12/2020.
- (b) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses Vencto. Última parcela em 20/04/2031;
- (c) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses Vencto. Última parcela em 30/04/2031:
- (d) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 108 meses, com carência de 12 meses Vencto. Última parcela em 30/04/2030:
- (e) Empréstimo no valor de R\$ 10.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-c), a ser liquidado em 180 meses, com carência de 11 meses Vencto. Última parcela em 02/05/2036;
- (f) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 30/07/2031;
- (g) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses – Vencto. Última parcela em 30/11/2031;
- (h) Empréstimo no valor de R\$ 20.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-h) e recebíveis, a ser liquidado em 120 meses, com carência de 11 meses – Vencto. Última parcela em 30/10/2031.

## NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS - CIRCULANTE

	Descrição		2020	2019
*	Obrigações com Pessoal		883.489	749.934
*	Fornecedores	(a)	5.570.545	3.289.578
*	Outros Débitos a Pagar	(b)	6.338.977	4.326.521
	TOTAL		12.793.011	8.366.033

(a) Saldo correspondido representativamente por valores a pagar a fornecedores de itens de consumo geral, bem como, de bens e serviços destinados à construção da Unidade Hospitalar Própria (vide nota nº 12-a).

#### (b) Correspondente a:

Descrição	Valor – R\$
Juros sobre Capital Próprio (b.1)	1.191.054
Outros Débitos a Pagar (b.2)	5.147.923
Total	6.338.977

- (b.1) Juros remuneratórios sobre o capital social integralizado de até 6% a.a., quando apuradas sobras ao final do exercício social, consoante ao artigo 21 do Estatuto Social da Cooperativa, tendo sido definido pelo Conselho de Administração da Cooperativa, a remuneração à razão de 2,76% a.a. correspondente a variação anual do CDI.
- (b.2) Representado por contas a pagar diversas, majoritariamente composto por exigibilidades relacionadas à Unidade Hospitalar Própria em construção (vide nota nº 12-a), relativas a valores de itens adquiridos com forma de pagamento parcelado junto a fornecedores de bens e serviços, bem como, por provisão destinada à cobertura de aquisição de insumos.

## NOTA 19 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - LONGO PRAZO

	Descrição		2020	2019
*	Provisão para Ações Tributárias		36.482.808	36.057.493
	Provisão p/ Contingências Tributárias - PIS/COFINS Saldo Ex. 2003	(a)	1.717.325	1.699.640
	Provisão p/ Contingências - PIS/COFINS Ex. 2008	(b)	2.774.783	2.729.881
	Provisão PIS a Recolher	(c)	4.275.586	4.215.596
	Provisão COFINS a Recolher	(c)	19.733.478	19.456.600
	Provisão p/ Contingência Tributária – ISS	(d)	6.294.000	6.294.000
	Provisão p/ Contingências - ISS Ex. 2005 a 2011	(e)	1.687.635	1.661.776
	Provisão para Contingências – IRPJ/CSLL	(f)	1.423.959	
*	Provisão para Ações Cíveis		<u>14.747.765</u>	<u>14.550.439</u>
	Provisão p/ Contingências Cíveis Divs.	(g)	3.964.815	3.767.489
*	Provisão p/ Contingências – Min. Público (Assoc Func. Justiça Jauense)	(h)	10.782.950	10.782.950
*	Provisão para multas administrativas da ANS		<u>787.665</u>	<u>556.171</u>
*	Provisão Multa Pecuniária – ANS	(i)	787.665	556.171
	TOTAL		53.442.197	51.164.103

- (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 destinada a cobertura de eventuais lançamentos de tributos federais sobre atos auxiliares.
- (g) 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;
- (h) 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.
- Trata-se de multas aplicadas 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.

- (a) Contrato de financiamento no valor total de US\$ 987.000 referente a equipamentos destinados ao Hospital próprio (MR Signa Creator, CT Optima, OEC One e Brivo 785), a ser liquidado em 24 parcelas trimestrais de Nov/2020 a Ago/2026, com 3 (três) meses de carência para os juros e 6 (seis) meses para o principal, atualizado pela taxa de câmbio de 31/12/2020.
- (b) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses - Vencto. Última parcela em 20/04/2031;
- (c) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses - Vencto. Última parcela em 30/04/2031:
- (d) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 108 meses, com carência de 12 meses - Vencto. Última parcela
- (e) Empréstimo no valor de R\$ 10.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-c), a ser liquidado em 180 meses, com carência de 11 meses - Vencto. Última parcela em 02/05/2036;
- (f) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses - Vencto. Última parcela em 30/07/2031;
- (g) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses, com carência de 12 meses - Vencto. Última parcela em 30/11/2031;
- (h) Empréstimo no valor de R\$ 20.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-h) e recebíveis, a ser liquidado em 120 meses, com carência de 11 meses - Vencto. Última parcela em 30/10/2031.

### NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS - CIRCULANTE

	Descrição		2020	2019
*	Obrigações com Pessoal		883.489	749.934
*	Fornecedores	(a)	5.570.545	3.289.578
*	Outros Débitos a Pagar	(b)	6.338.977	4.326.521
	TOTAL		12.793.011	8.366.033

(a) Saldo correspondido representativamente por valores a pagar a fornecedores de itens de consumo geral, bem como, de bens e serviços destinados à construção da Unidade Hospitalar Própria (vide nota nº 12-a).

#### (b) Correspondente a:

Descrição	Valor – R\$
Juros sobre Capital Próprio (b.1)	1.191.054
Outros Débitos a Pagar (b.2)	5.147.923
Total	6.338.977

- (b.1) Juros remuneratórios sobre o capital social integralizado de até 6% a.a., quando apuradas sobras ao final do exercício social, consoante ao artigo 21 do Estatuto Social da Cooperativa, tendo sido definido pelo Conselho de Administração da Cooperativa, a remuneração à razão de 2,76% a.a. correspondente a variação anual do CDI.
- (b.2) Representado por contas a pagar diversas, majoritariamente composto por exigibilidades relacionadas à Unidade Hospitalar Própria em construção (vide nota nº 12-a), relativas a valores de itens adquiridos com forma de pagamento parcelado junto a fornecedores de bens e serviços, bem como, por provisão destinada à cobertura de aquisição de insumos.

### Atos Não Cooperativos

**Sobras líquidas** no montante de **R\$ R\$ 2.365.033** (Dois milhões, trezentos e sessenta e cinco mil e trinta e três 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 25 - SEGUROS**

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

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura – R\$	Vigência
Allianz Seguros	5177202025180018096	Sede Administrativa	3.620.000	31/03/2020 a 31/03/2021
Allianz Seguros	5177202025180027549	Farmácia	450.000	27/05/2020 a 27/05/2021
Allianz Seguros	5177202025180078758	Laboratório	1.080.000	15/12/2020 a 15/12/2021

## 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		2020
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	(a)	64.331.226,27
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		44.374.348,97
Totais		108.705.575,24

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

	Antes da Lei		Após a Lei	Total
Planos Individuais e Familiares	44.774,64	(a.1)	22.387.630,03	22.432.404,67
Planos Coletivos Empresariais	2.417.071,60		39.481.750,00	41.898.821,60
Totais	2.461.846,24		61.869.380,03	64.331.226,27

(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	2.831.482,20	402.096,56	70.401,63	1.602.086,27	969.762,31	0	5.875.828,97
Rede Contratada	38.886,00	2.494.525,67	242.914,90	9.422.615,39	1.259.500,56	2.983,57	13.461.426,09
Reembolso	40.990,88	1.944,53	67.873,65	16.865,40	466.890,61	0	594.565,07
Intercâmbio Eventual	47.207,12	123.740,99	186.317,38	1.240.560,27	751.888,36	63,33	2.349.777,45
Totais	2.958.566,20	3.022.307,75	567.507,56	12.282.127,33	3.448.041,84	3.046,90	22.281.597,58

Paulo De Conti	Daniel Salvalagio
Presidente	Contador CRC-1sp253236/O



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



# PARECER DO CONSELHO FISCAL GESTÃO – 2020-2021

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 2020, 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 2020, e recomendamos sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 30 de março de 2021.

Jaú, 25 de fevereiro de 2021.

Dr. Gustavo Garcia de Arruda Falcão

Coordenador do Conselho Fiscal

Dr. Otaviano da Silva Cardoso Felício

Secretário do Conselho Fiscal

Dr. André Luiz Milhomem Pereira

Membro do Conselho Fiscal

Dr. Nelson Antônio Pedromo Junior

Membro do Conselho Fiscal

Dr. José Luiz Cespedes Membro do Conselho Fiscal

Dr. Paulo Fernando Teixeira de Campos

Membro do Conselho Fiscal

