

RA-020-2021

**Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório do Auditor Independente**

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório do Auditor Independente**

#### Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial – ativo .....	5
Balanço patrimonial – passivo .....	6
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto .....	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras .....	11

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Cooperados, Administradores e Conselheiros da  
**Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**  
Lençóis Paulista SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico* (Cooperativa), 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed de Lençóis Paulista 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 nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### Base para opinião

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

## Ênfase

### **Conta corrente cooperados (IN20)**

Conforme nota explicativa 11, a Cooperativa mantém registrado no ativo circulante e não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 4.689.200 proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativas a impostos e contribuições federais sobre suas operações. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas. Com o advento da Lei 11.941/09, a Cooperativa optou pelo parcelamento dos valores junto à Receita Federal do Brasil (nota 16), ficando assim a realização dos mencionados ativos, vinculados ao prazo de liquidação dos passivos correlacionados. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

## **Outros assuntos**

### **Auditoria do exercício anterior**

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019, foram examinadas por nós e emitimos relatório com opinião sem ressalva sobre essas demonstrações financeiras, datado de 31 de janeiro de 2020, e ênfase relacionado ao mesmo assunto comentado na ênfase citada no parágrafo acima, no montante de R\$ 6.043.509.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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. Os responsáveis pela administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria.

Além disso:

(i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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.

(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

(iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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.

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.

Ribeirão Preto SP, 29 de janeiro de 2021.



**Inoveaud Auditores Independentes**

CRC 2SP033908/O-3

**Júlio César de Souza Nunes**  
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balço patrimonial – ativo  
Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ativo</b>			
<b>Disponível</b>		<b>1.770.606</b>	<b>1.338.268</b>
<b>Realizável</b>		<b>22.180.314</b>	<b>17.145.807</b>
Aplicações Financeiras	5	17.723.457	12.794.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.002.176	8.842.731
Aplicações Livres		9.721.281	3.951.741
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.695.368	1.312.788
Contraprestação Pecuniária a Receber		749.864	500.842
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		740.191	811.945
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		205.313	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	118	181.445
Créditos Tributários e Previdenciários	8	279.391	438.244
Bens e Títulos a Receber	9	1.014.649	974.446
Despesas Antecipadas		12.976	14.030
Conta Corrente com Cooperados	11	1.454.355	1.430.382
<b>Total Ativo Circulante</b>		<b>23.950.920</b>	<b>18.484.075</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>4.091.216</b>	<b>5.588.722</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		<b>-</b>	<b>119.225</b>
Aplicações Livres		-	119.225
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	856.371	856.371
Conta-Corrente com Cooperados	11	3.234.845	4.613.127
<b>Investimentos</b>	12	<b>1.257.016</b>	<b>974.082</b>
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		1.257.016	974.082
<b>Imobilizado</b>	13	<b>1.982.682</b>	<b>1.451.894</b>
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		311.618	337.097
Imobilizado de Uso Próprio		747.374	672.315
Hospitalares		212.999	243.283
Não Hospitalares		534.376	429.033
Imobilizações em Curso		250.636	
Outras Imobilizações		673.054	442.482
<b>Intangível</b>	14	<b>141.945</b>	<b>151.388</b>
<b>Total Ativo não circulante</b>		<b>7.472.859</b>	<b>8.166.086</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>31.423.779</b>	<b>26.650.161</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balanço patrimonial – passivo  
Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019
<b>Passivo</b>			
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>7.930.790</b>	<b>6.546.144</b>
Provisões de Contraprestações		<b>14.036</b>	<b>13.626</b>
Provisão para Benefícios Concedidos - Remissão		14.036	13.626
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		992.896	988.989
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. De Serv. Assistenciais		2.254.638	1.414.578
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		4.669.220	4.128.950
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	38.764
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	38.764
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Planos Saúde da OPS		569.780	401.814
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	<b>2.569.385</b>	<b>2.264.569</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.115.030	834.187
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.454.355	1.430.382
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		79.651	40.772
Débitos Diversos	<b>17</b>	<b>2.361.442</b>	<b>2.029.097</b>
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>13.511.047</b>	<b>11.321.159</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>25.430</b>	<b>21.855</b>
Provisão para Remissão		25.430	21.855
<b>Provisões Judiciais</b>	<b>18</b>	<b>392.483</b>	<b>393.483</b>
Provisões para Ações Judiciais		392.483	393.483
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>16</b>	<b>3.234.845</b>	<b>4.613.127</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.234.845	4.613.127
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		166.025	57.760
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>3.818.784</b>	<b>5.086.225</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital Social		5.857.172	5.363.790
Reservas		6.369.652	4.878.986
Reservas de Sobras		6.369.652	4.878.986
Sobra à disposição da AGO		1.867.124	-
<b>Total do patrimônio Líquido</b>	<b>20</b>	<b>14.093.949</b>	<b>10.242.776</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>31.423.779</b>	<b>26.650.161</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



# Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>49.856.076</b>	<b>36.630.956</b>
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		50.571.341	37.179.368
Contraprestações Líquidas		50.575.326	37.178.279
Variação das Provisões Técnicas		(3.985)	1.089
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(715.265)	(548.412)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(38.209.377)</b>	<b>(29.372.386)</b>
Eventos Líquidos Conhecidos ou Avisados		(37.669.107)	(28.096.989)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(540.270)	(1.275.397)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>11.646.699</b>	<b>7.258.569</b>
<b>Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>420.453</b>	<b>148.697</b>
<b>Ingressos de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da Operadora</b>		<b>1.680.984</b>	<b>1.715.278</b>
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		884.308	623.992
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		4.994	-
Ingressos com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		119.894	393.558
Outros Ingressos Operacionais		671.789	697.728
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>(70.050)</b>	<b>(70.504)</b>
<b>Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(435.226)</b>	<b>(83.098)</b>
Outros Dispêndios de Operações com Plano de Assistência à Saúde		(171.291)	1.115
Provisão para Perdas sobre Créditos	6	(263.935)	(84.213)
<b>Outras Disp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da OPS</b>		<b>(504.302)</b>	<b>(404.777)</b>
<b>Resultado Bruto</b>		<b>12.738.558</b>	<b>8.564.165</b>
<b>Dispêndios de Comercialização</b>		<b>(487.214)</b>	<b>(360.499)</b>
<b>Dispêndios Administrativos</b>	21	<b>(7.450.606)</b>	<b>(7.344.987)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	22	<b>64.272</b>	<b>487.082</b>
Ingressos Financeiras		646.711	1.121.197
Dispêndios Financeiras		(582.439)	(634.115)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>413.107</b>	<b>302.987</b>
Ingressos Patrimoniais		413.107	302.987
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>		<b>5.278.117</b>	<b>1.648.748</b>
Imposto de Renda		(289.137)	(105.899)
Contribuição Social		(115.501)	(47.914)
Participações sobre o Lucro		(70.101)	(64.871)
<b>Sobra do exercício</b>		<b>4.803.377</b>	<b>1.430.064</b>
Realização de Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS		(1.445.587)	(1.408.809)
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(335.779)	(2.125)
RATES 5%		(167.890)	(1.063)
Utilização do RATES		13.003	52.064
Reserva - Investimentos em reforma hospitalar (ad referendum)		(1.000.000)	(70.131)
<b>Sobras à disposição da AGO</b>		<b>1.867.124</b>	<b>-</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Capital	Reserva		Reserva para	Reserva	Reserva para	Reserva para	Sobra à	
	social	legal	RATES	contingências	investimentos	aumento de	contingências	disposição da	Total
				tributárias	reforma	honorários médicos	assistenciais	AGO	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>5.075.206</b>	<b>3.415.294</b>	<b>52.064</b>	<b>143.681</b>	-	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	-	<b>9.932.938</b>
Movimentação no Exercício									
Integralização Capital	81.825	-	-	-	-	-	-	-	81.825
Incorporação de sobras ao Fundo de Reserva	-	70.131	-	-	-	-	-	(70.131)	-
Baixa de Capital	(26.354)	-	-	-	-	-	-	-	(26.354)
Integralização de Juros ao Capital	307.841	-	-	-	-	-	-	-	307.841
Tributos sobre Incorporação de juros ao Capital	(74.728)	-	-	-	-	-	-	-	(74.728)
Realização de Parcial - Ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	-	(1.408.809)	(1.408.809)
Utilização da RATES	-	-	(52.064)	-	-	-	-	52.064	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	1.430.064	1.430.064
Destinações Legais e Estatutárias:									
Reserva Legal – 10%	-	2.125	-	-	-	-	-	(2.125)	-
RATES - 5%	-	-	1.063	-	-	-	-	(1.063)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>5.363.790</b>	<b>3.487.550</b>	<b>1.063</b>	<b>143.681</b>	-	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	-	<b>10.242.776</b>

Continua...

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

...Continuação

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>RATES</u>	<u>Reserva para contingências tributárias</u>	<u>Reserva investimentos reforma</u>	<u>Reserva para aumento de honorários médicos</u>	<u>Reserva para contingências assistenciais</u>	<u>Sobra à disposição da AGO</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>5.363.790</b>	<b>3.487.550</b>	<b>1.063</b>	<b>143.681</b>	<b>-</b>	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	<b>-</b>	<b>10.242.776</b>
Movimentação no Exercício									
Integralização Capital	98.817	-	-	-	-	-	-	-	98.817
Reserva - Investimentos em reforma hospitalar	-	-	-	-	1.000.000	-	-	(1.000.000)	-
Baixa de Capital	(11.701)	-	-	-	-	-	-	-	(11.701)
Integralização de Juros ao Capital	331.538	-	-	-	-	-	-	-	331.538
Estorno Tributos sobre Incorporação de juros ao Capital	74.728	-	-	-	-	-	-	-	74.728
Realização de Parcial - Ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	-	(1.445.587)	(1.445.587)
Utilização da RATES	-	-	(13.003)	-	-	-	-	13.003	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	4.803.377	4.803.377
Destinações Legais e Estatutárias:									
Reserva Legal – 10%	-	335.779	-	-	-	-	-	(335.779)	-
RATES - 5%	-	-	167.890	-	-	-	-	(167.890)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>5.857.172</b>	<b>3.823.329</b>	<b>155.950</b>	<b>143.681</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	<b>1.867.124</b>	<b>14.093.949</b>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro do exercício	4.803.377	1.430.064
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	328.129	359.364
Resultado na alienação de bens	1.284	39.116
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.388.221	(2.584.855)
Provisões para ações judiciais	(1.000)	(23.246)
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	840.555	(402.398)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(382.580)	3.223.207
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	181.327	405.728
Créditos tributários e previdenciários	158.853	(122.556)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(39.150)	(59.357)
Conta corrente de cooperados	1.354.309	1.180.230
Aplicações Livres	119.225	-
Depósitos judiciais	-	243.249
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	(38.764)	38.764
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	167.966	132.124
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.073.466)	(1.152.993)
Empréstimos e financiamentos a pagar	147.145	98.532
Débitos diversos	332.345	385.212
<b>Recursos líquidos provenientes das operações</b>	<b>8.287.774</b>	<b>3.190.183</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aporte de capital em investimentos	(282.933)	(263.567)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(850.758)	(491.090)
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos</b>	<b>(1.133.691)</b>	<b>(754.657)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Realização de Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	(1.445.587)	(1.408.809)
Integralização de juros ao capital	406.266	233.113
Integralização de capital	87.116	55.471
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos</b>	<b>(952.205)</b>	<b>(1.120.226)</b>
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>6.201.878</b>	<b>1.315.301</b>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	11.491.887	5.290.009
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5.290.009	3.974.708
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>6.201.878</b>	<b>1.315.301</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## 1 Contexto operacional

A Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2020 com 74 médicos cooperados (Em 2019 havia 72 médicos cooperados), 2 pronto-atendimentos, Laboratório, 2 Farmácias, 61 serviços credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Areiópolis/SP, Borebi/SP, Macatuba/SP, e Lençóis Paulista/SP, onde está localizada sua sede administrativa.

## 2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 32.503-1.

## 3 Base de preparação das demonstrações financeiras

### (a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS, bem como ITG 2004 – Entidade Cooperativa, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras do exercício de 2020 e de 2019, de forma comparativa, estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 29 de janeiro de 2021 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2020 e 2019, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2020 e 2019.

### (b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

### (c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

### (d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

### 4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

#### 4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Vinculadas às provisões técnicas: nos termos da RN nº 159/2007 e posteriores alterações, possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.
- Não vinculadas: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 4.2 Ativos financeiros

#### 4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos.

#### 4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

#### 4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.



## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

### 4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 6 e 7.

### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

### 4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados no Centro Médico de Urgência (CMU), e os estoques de revenda das farmácias.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

### 4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de instalações e equipamentos de informática. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas, se aplicável. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui, quando aplicável, os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida do resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	Taxa depreciação
Edificações	4%
Aparelhos e equipamentos	10%
Instalações	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	7,55 a 10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

### 4.8 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de cinco anos a taxa de 20% a.a.

### 4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

### 4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

### 4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 15. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### (i) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela RN nº 104 da ANS e constituída pelo valor definido em nota técnica atuarial contratada pela operadora. Atuário responsável: Edvaldino Lima Bomfim, MIBA nº 0647.

### (ii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

### (iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Constituída com base na RN nº 209 de 22 de dezembro de 2009, da ANS, e posteriores alterações. A provisão teve seu início em janeiro de 2008. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

### (iv) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

## 4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

## 4.13 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 no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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.

#### 4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

#### 4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de 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 questionou a inconstitucionalidade de tributos.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 4.16 Ingresso operacional

#### 4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 15.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

#### 4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

### 4.17 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 5 Aplicações financeiras

<b>Modalidade</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Títulos de renda fixa - privados	8.002.176	8.842.731
<b>Vinculadas a provisões técnicas</b>	<b>8.002.176</b>	<b>8.842.731</b>
Títulos de renda fixa - privados	9.721.281	3.951.741
<b>Não vinculadas</b>	<b>9.721.281</b>	<b>3.951.741</b>
	<b>17.723.457</b>	<b>12.794.472</b>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 86,7% a 137,91% do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

#### Garantias financeiras x Provisões técnicas

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ativos garantidores</b>		
Aplicações financeiras garantidoras	8.002.176	8.842.731
Depósitos judiciais – eventos SUS	530.915	530.915
	<b>8.533.091</b>	<b>9.373.646</b>
<b>Provisões técnicas</b>		
Remissão (circulante e não circulante)	39.466	35.481
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.669.220	4.128.950
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	2.254.638	1.414.578
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	992.896	988.989
<b>Necessidade de vínculo</b>	<b>5.701.582</b>	<b>5.153.420</b>
<b>Necessidade de lastro</b>	<b>7.956.220</b>	<b>6.209.217</b>
<b>Suficiência de ativos garantidores</b>	<b>576.871</b>	<b>3.164.429</b>

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### Movimentação das aplicações financeiras

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldo início do exercício	12.794.472	11.515.217
Aplicações	13.301.188	8.665.846
Resgates	8.757.109	8.044.322
Rendimentos	384.906	657.731
Saldo final do exercício	<u>17.723.457</u>	<u>12.794.472</u>

### 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Contraprestações pecuniárias	1.146.241	853.207
Operadoras de planos de assistência à saúde	776.649	814.927
Outros Créditos de Operações com planos de Assist Saúde (i)	205.313	-
	<u>2.128.203</u>	<u>1.668.133</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(432.835)	(355.346)
	<u><b>1.695.368</b></u>	<u><b>1.312.788</b></u>

(i) Créditos decorrentes de reajustes não aplicados em 2020, conforme comunicado nº 85 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, publicado no Diário Oficial da União em 02 de setembro de 2020 que tratou da suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

(ii) Constituída de acordo com os critérios estabelecidos na RN 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

Durante o exercício de 2020 foram provisionados contra o resultado o montante de R\$ 263.935 de provisão para perdas (*impairment*) (R\$ 84.213 em 2019).

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.



## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajustes a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

<b>Conta contábil/especificação</b>	<b>2020</b>
<b>Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)</b>	<b>205.313</b>
Planos Individuais/ Familiares	127.249
Planos Coletivos por Adesão	4.500
Planos Coletivos Empresariais	73.564
<b>Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)</b>	<b>54.326.071</b>
% de contraprestação que será cobrado em 2021	0,38%

### 7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (ii)	126.221	203.842
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	(126.103)	(22.397)
	<b>118</b>	<b>181.445</b>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Operadoras não Unimed's.
- (iii) Constituída de acordo com os critérios estabelecidos na RN 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 8 Créditos tributários e previdenciários

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
IRRF sobre aplicação financeira	83.964	60.077
IRRF sobre resgate de aplicação financeira	142.061	294.432
IRPJ e CSLL por estimativa- pagamento indevido	-	65.621
Impostos retidos a recuperar	513	513
Outros créditos tributários a recuperar	52.853	17.601
	<b><u>279.391</u></b>	<b><u>438.244</u></b>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

### 9 Bens e títulos a receber

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Estoques <b>(i)</b>	702.813	473.954
Títulos a receber	11.654	19.328
Adiantamentos <b>(ii)</b>	188.366	327.091
Outros títulos e créditos a receber <b>(iii)</b>	144.147	184.372
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC <b>(iv)</b>	(32.331)	(30.299)
	<b><u>1.014.649</u></b>	<b><u>974.446</u></b>

**(i)** Substancialmente representado por estoque de materiais e medicamentos disponíveis no CMU e nas farmácias.

**(ii)** Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.

**(iii)** Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa e repassados às suas associadas, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

**(iv)** A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para os títulos de difícil realização, considerada suficiente pela Administração.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 10 Depósitos judiciais e fiscais

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Depósitos judiciais – Taxa de Saúde Suplementar - ANS (i)	-	-
Depósitos e bloqueios judiciais – Ressarcimento ao SUS/ANS (ii)	530.915	530.915
Outros depósitos judiciais – civis e trabalhistas (iii)	325.456	325.456
	<b>856.371</b>	<b>856.371</b>

(i) Estão correspondidos por depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar, considerando a inexistência de relação jurídico-tributária apta a ensejar o recolhimento do suposto crédito.

(ii) Depósitos e bloqueios judiciais de valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a título de ressarcimento ao SUS. A exigibilidade dos débitos é contestada pela Administração da Cooperativa.

(iii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 18, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

### 11 Conta corrente cooperados (IN 20)

Corresponde a valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de “Sobras e Perdas Acumuladas”, decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo circulante e não Circulante. Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Gera Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2020 montava em R\$ 4.689.200 (R\$ 6.043.509 em 2019), registradas no ativo circulante e não circulante.

Com o advento da Lei nº 11.941/09 a Cooperativa optou por reconhecer parte das exigibilidades, aderindo ao parcelamento das contribuições federais (PIS e COFINS), cujo processo formalizado em 180 meses foi consolidado junto à Receita Federal do Brasil em 2011. Com a promulgação da Lei nº 12.865/13 de 09.10.2013 a Cooperativa optou por reconhecer os demais débitos relativos à IRPJ, CSLL e Multa, originados de Auto de Infração lavrado pela Receita Federal do Brasil, iniciando o pagamento em outubro de 2013, conforme determinado pelo art. 4º da Portaria Conjunta PGFN/RFB nº 7 de 2013, para assim efetivar o pedido de parcelamento em 120 meses cujo processo foi consolidado em setembro de 2017 pela Receita Federal do Brasil.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 12 Investimentos

	1º/12/2019	Capitalização	31/12/2019	Capitalização	31/12/2020
Participações societárias – Operadoras de Planos de Assistência à Saúde					
Federação das Unimeds	143.696	10.580	154.276	-	154.276
Unimed Centro Oeste Paulista	520.740	252.986	773.726	236.505	1.010.231
Central Nacional Unimed	42.364	-	42.364	30.565	72.929
Credicitrus	2.716	-	2.716	2.431	5.147
Uniprime	1.000	-	1.000	13.433	14.433
Unimed Aliança	1.433	-	1.433	-	1.433
(-) Provisão para desvalorização de investimentos	(1.433)	-	(1.433)	-	(1.433)
Alcred de Lençóis Paulista	67.825	-	67.825	-	67.825
(-) Provisão para desvalorização de investimentos	(67.825)	-	(67.825)	-	(67.825)
	<b>710.516</b>	<b>263.566</b>	<b>974.082</b>	<b>282.933</b>	<b>1.257.016</b>

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, conforme determina a ITG 2004 – Entidade Cooperativa, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

### 13 Imobilizado

Custo histórico	1º/1/2019	Aquisição	Baixa	31/12/2019	Aquisição	Baixa	31/12/2020
Terrenos	110.500	-	-	110.500	-	-	110.500
Edificações	613.251	23.711	-	636.962	-	-	636.962
Aparelhos e equipamentos	782.207	106.142	(40.836)	847.513	11.422	-	858.935
Instalações	4.889	-	-	4.889	-	-	4.889
Veículos	390.406	160.529	-	550.935	-	-	550.935
Móveis e utensílios	208.200	19.197	(1.045)	226.352	24.943	-	251.295
Computadores e periféricos	920.794	18.516	(3.076)	936.234	211.521	-	1.147.755
Outras imobilizações	901.812	94.635	-	996.447	569.574	1.284	1.564.737
	<b>3.932.059</b>	<b>422.730</b>	<b>44.957</b>	<b>4.309.832</b>	<b>817.460</b>	<b>1.284</b>	<b>5.126.008</b>

  

Depreciação acumulada	1º/1/2019	Adição	Baixas	31/12/2019	Adição	Baixa	31/12/2020
Edificações	(385.834)	(24.531)	-	(410.365)	(25.479)	-	(435.844)
Aparelhos e equipamentos	(483.537)	(67.196)	2.857	(547.876)	(71.448)	-	(619.324)
Instalações	(4.813)	(39)	-	(4.852)	(5.560)	-	(10.412)
Veículos	(390.406)	(14.361)	-	(404.767)	(32.105)	-	(436.872)
Móveis e utensílios	(154.746)	(15.378)	1.700	(168.424)	(13.333)	-	(181.757)
Computadores e periféricos	(702.658)	(65.032)	-	(767.690)	(50.379)	-	(818.069)
Outras imobilizações	(767.690)	(76.833)	1.283	(553.965)	(87.083)	-	(641.048)
	<b>(2.600.409)</b>	<b>(263.370)</b>	<b>5.840</b>	<b>(2.857.939)</b>	<b>(285.387)</b>	<b>-</b>	<b>(3.143.326)</b>

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2020 e de 2019, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

### 14 Intangível

	<b>1º/1/2019</b>	<b>Adição</b>	<b>Baixa</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Adição</b>	<b>Baixa</b>	<b>31/12/2020</b>
Software e aplicativos	1.393.484	68.361	-	1.461.845	33.297	-	1.495.142
(-) Amortização acumulada	(1.214.463)	-	(95.994)	(1.310.457)	-	(42.740)	(1.353.197)
	<b>179.021</b>	<b>68.361</b>	<b>(95.994)</b>	<b>151.388</b>	<b>33.297</b>	<b>(42.740)</b>	<b>141.945</b>

### 15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão para remissão	14.036	13.626
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	992.896	988.989
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	2.254.638	1.414.579
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	4.669.220	4.128.950
<b>Circulante</b>	<b>7.930.790</b>	<b>6.546.144</b>
Provisão para remissão	25.430	21.855
<b>Não circulante</b>	<b>25.430</b>	<b>21.855</b>
	<b>7.956.220</b>	<b>6.567.999</b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 200/2009 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 25.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

### 16 Tributos e encargos sociais a recolher

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Tributos e encargos sociais a recolher	1.115.030	834.187
CSLL a recolher	1.585	3.560
IRPJ a recolher	297	4.694
ISS a recolher	26.122	21.175
INSS a recolher	200.662	187.776
FGTS a recolher	36.144	32.239
PIS/COFINS a recolher	79.118	92.390
Outras contribuições	1.161	811
IRRF a recolher	705.632	450.397
Pis/Cofins/Csll retido	59.004	38.200
ICMS a recolher	5.305	2.945
Parcelamento de tributos e contribuições	1.454.355	1.430.382
IRRF – Refis da crise (i)	15.871	15.637
IRPJ – Refis da crise (ii)	451.439	443.276
CSLL – Refis da crise (ii)	164.627	161.651
COFINS – Refis da crise (i)	553.852	545.704
PIS – Refis da crise (i)	120.000	118.234
Multa auto de infração (ii)	148.566	145.880
<b>Circulante</b>	<b>2.569.385</b>	<b>2.264.569</b>
Parcelamento de tributos e contribuições	3.234.845	4.613.127
IRRF – Refis da crise (i)	43.646	58.642
IRPJ- Refis da crise (ii)	790.017	1.219.009
CSLL – Refis da crise (ii)	288.097	444.539
COFINS – Refis da crise (i)	1.523.094	2.046.389
PIS – Refis da crise (i)	330.000	443.379
Multa auto de infração (ii)	259.991	401.169
<b>Não circulante</b>	<b>3.234.845</b>	<b>4.613.127</b>

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

**(i)** A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 11.941/2.009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2024. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2020, e vem sendo pago pontualmente.

**(ii)** A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 12.865/2.013, que reabriu os prazos e condições da Lei 11.941/2009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2023. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2020, e vem sendo pago pontualmente.

### 17 Débitos diversos

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Obrigações com pessoal:		
Salários a pagar	169.940	147.001
Participação nas sobras	68.275	64.871
Honorários a pagar - diretoria	37.250	38.576
Provisão de férias e encargos	534.515	484.027
Outras obrigações com pessoal	12.621	20.961
Fornecedores <b>(i)</b>	798.764	658.987
Depósitos de Beneficiários <b>(ii)</b>	500.395	361.405
Outros débitos a pagar <b>(iii)</b>	239.682	253.269
	<b>2.361.442</b>	<b>2.029.097</b>

**(i)** O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços, utilizados no CMU e revenda nas farmácias. Não há contas a pagar vencidas.

**(ii)** Liquidação de títulos a receber relacionados à planos de saúde com beneficiários da operadora.

**(iii)** Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 18 Provisões judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. O saldo das provisões judiciais em 31 de dezembro de 2020 monta em R\$ 392.483 (R\$ 393.483 em 2019). Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante (nota 10), suficientes para a cobertura de eventuais perdas. As provisões foram constituídas sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)	2020	2019
Saldo início do exercício	393.483	416.729
(Diminuição) aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	(1.000)	(23.246)
Saldo final do exercício	<u>392.483</u>	<u>393.483</u>

### 19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis, tributárias e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 1.567.793 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 1.336.040 em 2019), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis, foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ação de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida. Quanto a ação tributária, a mesma discute a base de cálculo de tributos sobre atividades de operadoras de planos de saúde. Já relação as ações contra a ANS, discute-se judicialmente a ilegalidade e a inconstitucionalidade da taxa de saúde suplementar de exigibilidade por aquela Agência. Essas ações têm probabilidade de perda possível segundo opinião dos consultores jurídicos.



## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

### **20** Patrimônio líquido

#### **a** Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada, classificados no patrimônio líquido, conforme o artigo 100 da Lei nº13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2020 é de 74 (72 em 2019) cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperativa filiada tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 12% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado. Em 2020 por decisão do Conselho de Administração foram calculados os juros sobre capital próprio, no montante de R\$ 331.538, líquidos dos tributos.

#### **b** Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- Reserva legal

10% da sobra líquida do exercício destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

- R.A.T.E.S.

5% da sobra líquida do exercício destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

▪ Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral, como:

▪ Fundo para aumento de honorários médicos

Fundo constituído mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2013 no valor de R\$ 320.960, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade suportar eventuais perdas decorrentes da elevação dos honorários médicos, cujo montante foi parcialmente utilizado no curso do exercício de 2014 em face a acréscimo ocorrido na respectiva rubrica assistencial. O saldo em 31 de dezembro de 2016 e de 2015 perfaz o montante de R\$ 199.120. Através da transferência de parte das sobras do exercício de 2016, foi adicionado a este fundo a importância de R\$ 800.880, conforme deliberação da assembleia Geral Ordinária, perfazendo em 31 de dezembro de 2017 o saldo de R\$ 1.000.000, que permanece inalterado até 31 de dezembro de 2020.

▪ Reserva para contingências tributárias

Reserva constituída mediante transferência de sobras dos exercícios de 2010 e 2011, conforme deliberação de Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade de proporcionar maior segurança à Cooperativa no que se refere aos tributos, uma vez que existem entendimentos divergentes entre fisco e as cooperativas sobre a forma de tributação e até mesmo a legalidade de alguns tributos, como é o caso do IRPJ e CSLL sobre os atos cooperativos. O saldo em 31 de dezembro de 2020, e de 2019 perfaz o montante de R\$ 143.681.

▪ Fundo para Contingências Assistenciais

Constituído das sobras do exercício 2016, o montante de R\$ 246.693, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, com a finalidade de suportar eventuais custos assistenciais de montantes elevados. O saldo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 permanece inalterado.

▪ Reserva para investimentos (ad-referendum)

Reserva para suportar investimentos em equipamentos e reformas do Centro Médico Unimed, teve origem das sobras apurados do exercício 2020, no montante de R\$ 1.000.000, e seguem para assembleia geral ordinária para ser referendada.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### c Sobra à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas de sobras existentes na data do balanço.

## 21 Dispêndios administrativos

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Pessoal e administração própria	(4.317.436)	(4.458.039)
Serviços de terceiros	(642.939)	(572.763)
Localização e funcionamento	(1.633.765)	(1.573.858)
Publicidade e propaganda	(133.653)	(102.942)
Tributos	(378.178)	(315.899)
Diversas	(344.635)	(321.486)
	<b>(7.450.606)</b>	<b>(7.344.987)</b>

## 22 Resultado financeiro líquido

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	384.906	657.731
Juros por recebimentos em atraso	104.085	101.388
Juros sobre Capital	31.870	31.293
Créditos Judiciais	21.000	-
Atualização monetária	85.392	306.022
Descontos obtidos	11.053	21.807
Outros	8.405	2.956
	<b>646.711</b>	<b>1.121.197</b>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Descontos concedidos	(112.450)	(73.137)
Juros sobre capital próprio	(331.538)	(307.841)
Atualização monetária	(61.554)	(206.494)
Outros	(76.897)	(46.643)
	<b>(582.439)</b>	<b>(634.115)</b>
	<b>64.272</b>	<b>487.082</b>

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### **23** Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes à base tributável. Em 2020 e 2019 o resultado com ato não cooperado foi positivo, devidamente tributado. A Administração deliberou pela não destinação do resultado positivo com terceiros para a RATES, conforme determina a ITG 2004 - Entidade Cooperativa em 2020 e 2019.

### **24** Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no ponto 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença, não sendo de valores relevantes no contexto da Cooperativa.

### **25** Instrumentos financeiros

#### **(i)** Gestão de riscos financeiros

- Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

- Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

- Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2020	2019
Aplicações financeiras (nota 5)	17.723.457	12.794.472
Créditos de operações com planos de assist. à saúde (nota 6)	1.695.368	1.312.788
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora (nota 7)	118	181.445
Bens e títulos a receber (nota 9)	1.014.649	974.446
	<b>20.433.592</b>	<b>15.263.151</b>

- Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos na RN 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

- Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

- Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

- Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco. Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

- Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Resolução Normativa ANS nº 461, de 4 de novembro de 2020, define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos. O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.789.791,63 em dezembro de 2020, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE). O fator “K” vigente em dezembro de 2020 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 418.394,08, conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

- Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 2020 a Cooperativa optou pela adoção antecipada do modelo padrão de capital baseado em riscos, conforme definido na RN 451, de 6 de março de 2020, dessa forma pode considerar em 75% da margem de solvência apurada. Em 31 de dezembro de 2020 a Cooperativa apresenta suficiência de margem de solvência.

- Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 26 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### Conselho de Administração

Dr. Francisco Antonio Grillo	Diretor Presidente
Dr. Carlos Orlando Carraro	Diretor Vice-Presidente
Dr. Bruno Orsi Médola	Diretor Superintendente
Dr. Fábio Giacomini Flosi	Diretor de Mercado
Dr. Daniel Ramos Parente	Diretor de Áreas Externas
Dra. Vivian Noronha Gonzaga	Diretora Financeira
Dr. Alexandre Parente Ribeiro	Diretor de Marketing/TI
Sr. João Paulo Oliver Ramos	Contador

---

\*\*\* fim \*\*\*