

Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2020

somoscoop»



Índice

3	Mensagem do Conselho de Administração	15	Indicadores Cooperativa
4	Sobre Este Relatório	16	Demonstrativo do Resultado do Exercício
5	Administração 2020	17	Receita Líquida x Sinistro Gerencial
6	Princípios do Cooperativismo	17	Despesas Comerciais
7	História da Unimed Salto/Itu	18	Despesas Administrativas
8	Área de Ação	19	Resultado Líquido
9	Nossos Planos	19	Orçado x Realizado
10	Nossos Endereços Salto	20	Liquidez Corrente
11	Nossos Endereços Itu	21	Margem Líquida
12	Identidade Organizacional	21	Patrimônio Líquido
12	Missão	22	Estratégia e Governança
12	Visão	22	Estrutura Organizacional
12	Valores	24	Planejamento Estratégico 2019-2021
12	Política da Qualidade	25	Mapa Estratégico 2019-2021
12	Governança Cooperativa	26	Principais Acontecimentos
13	Gestão de Mercado, Administrativa e Financeira	48	Médicos Cooperados
13	Evolução do Número de Beneficiários	51	Nossos Clientes
13	Ticket Médio	57	Nossos Colaboradores
14	Aplicações Totais	59	Responsabilidade Ambiental
14	Aplicações Vinculadas ANS	60	Cooperativa em Números
15	Fluxo de Caixa	61	Transparência e Prestação de Contas

Mensagem do Conselho de Administração

O ano de 2020 nos trouxe muitos desafios e aprendizados. Tivemos que ficar um pouco mais distantes, mas sempre juntos, superando esse momento da pandemia do Coronavírus. Isso só foi possível porque vocês estiveram conosco. Vivemos um contexto sem precedentes, mas apesar de tudo, ressignificamos cada dificuldade para que o futuro possa ser muito melhor. Falando em futuro, ele está logo aqui, materializando-se nas obras do nosso novo hospital, que não para de crescer; um sonho de muitos, que em breve se tornará realidade, trazendo esperança e mostrando que independentemente das circunstâncias, vale a pena idealizar, planejar, sonhar e acreditar. Por isso a Unimed Salto Itu acredita que tempos melhores virão, e deseja que no próximo ano, além de estarmos juntos, possamos estar perto novamente, superando e celebrando cada conquista.

Saudações cooperativistas e tenham uma boa leitura.

CONTEÚDO
Comitê Executivo
Controladoria
Estratégia e Governança
Relacionamento com o Cooperado

Sobre Este Relatório

A Unimed Salto Itu, prezando pela transparência e prestação de contas, preparou esse Relatório de Gestão e Sustentabilidade. Este relatório é um resumo de nossa operação no ano de 2020, sendo uma forma direta de diálogo da Cooperativa com todos os públicos relacionados ao seu negócio: médicos cooperados, clientes, colaboradores, outras Unimed, fornecedores e prestadores de serviço, sociedade, rede prestadora e órgãos regulamentadores, evidenciando para estes o nosso compromisso com a melhoria contínua dos processos de governança. O presente documento foi elaborado com o envolvimento interno das áreas da Unimed Salto Itu e com validação da Diretoria Executiva, sem verificação externa de auditoria independente. É publicado anualmente, em formato digital.

Administração 2020



DIRETOR PRESIDENTE
Dr. Arnaldo Passafini Neto



**DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO
E FINANÇAS**
Dr. Amílcar José Ribeiro Carvalho



DIRETOR DE MERCADO
Dr. Adriano Rogério Navarro Dias



DIRETOR DE RECURSOS PRÓPRIOS
Dr. Flavio Francisco Vitale Filho

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Dra. Ana Claudia Chiari
Dr. Antônio César Whitaker
Dr. Claudio Mitelpunkt
Dr. Douglas Romano Spolidoro
Dr. Edcarlos Cajuela
Dr. Marcio Roberto Lopes da Silva
Dra. Naiara Fernandes Silvestre Ribeiro

Princípios do Cooperativismo

O cooperativismo caracteriza-se pela associação de pessoas ou grupos com mesmo interesse, que se unem voluntariamente para satisfazer aspirações e necessidades econômicas, sociais e culturais comuns, por meio de uma empresa de propriedade coletiva e democraticamente gerida. Teve suas origens no continente Europeu, chegando à classe médica, no Brasil, em 1967, com a fundação da Unimed em Santos, em São Paulo,

com o objetivo de prover melhores condições de trabalho para a classe médica da região, espalhando-se por todo o País e constituindo o Sistema Unimed. Hoje, o Sistema Unimed está presente em 84% do território nacional, formado por cerca de 345 cooperativas médicas, entre Singulares, Federações e sociedades auxiliares que têm em sua base de atuação os sete princípios do cooperativismo:

1

Adesão livre e voluntária

2

Controle democrático pelos sócios

3

Participação econômica dos sócios

4

Autonomia e independência

5

Educação, treinamento e informação

6

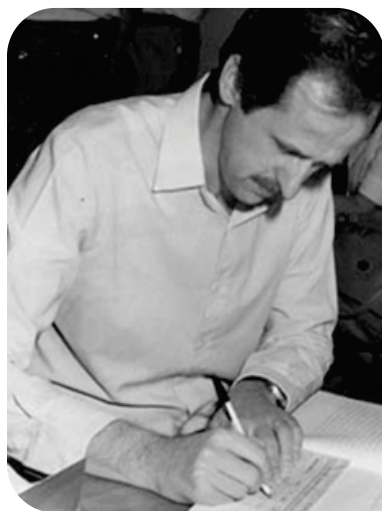
Cooperação entre cooperativas

7

Preocupação com a comunidade

História da Unimed Salto/Itu

Em 10 de março de 1988, 27 médicos, com o esforço especialmente do Dr. José Carlos Servilha, se uniram em torno de um objetivo: fundar uma instituição que viesse melhorar a qualidade de atendimento médico na região de Salto e Itu. E é justamente isso que a Cooperativa Médica Unimed Salto/Itu promove desde então: saúde.



“DR. JOSÉ CARLOS SERVILHA, ÍCONE DA FUNDAÇÃO DA UNIMED SALTO/ITU”.

Diversas conquistas ao longo desses 32 anos garantiram à instituição uma posição de destaque entre as cooperativas Unimed de todo o país. Em pouco tempo, e com recursos próprios, a instituição efetivou importantes realizações, como a construção da unidade de pronto-atendimento de Itu, em 1992; a inauguração do pronto-atendimento de Salto e do hos-

pital, em 1995 - um dos primeiros hospitais Unimed no Brasil; a ampliação da Unilab, em 2002; a inauguração da Unimed Ativa, voltada à melhoria da qualidade de vida dos clientes, em 2003; a criação do Centro de Diagnóstico, em 2007; a inauguração da Unidade Central de Itu, em 2010; a inauguração das Clínicas Primárias de Atenção à Saúde em 2015/2016; o início das obras do novo hospital, em 2020; entre muitas outras concretizações voltadas à ampliação e modernização dos serviços oferecidos que ocorreram nos últimos anos.



“HOSPITAL DA UNIMED SALTO/ITU INAUGURADO EM 1995, FOI UM DOS PRIMEIROS HOSPITAIS DO SISTEMA EM TODO BRASIL”.

A Unimed Salto/Itu cresceu muito. Na atualidade, são 284 médicos cooperados e mais de 600 colaboradores, número considerável na geração de empregos. Porém, o mais importante é que a instituição atualmente leva atendimento de qualidade a cerca de 60 mil pessoas de toda a

região. Número que representa mais de 20% da população entre as cidades de Salto e de Itu. Gente que tem à sua disposição não apenas uma ampla e moderna infraestrutura hospitalar, mas que também tem acesso às múltiplas atividades voltadas à prevenção, à qualidade de vida e à responsabilidade social promovidas pela instituição.

Área de Ação



Nossos Planos

PLENO AIS (ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE) - Disponível para contratação em acomodação em Enfermaria ou Apartamento, Modelo Porta de Entrada – Médico da Família. Utilizando a estrutura da AIS não haverá cobrança de valores de Coparticipação, somente será cobrado quando o seu médico da família o encaminhar para um especialista, ou se o atendimento se der em Pronto Socorro e Pronto Atendimento. Atendimento para urgência ou emergência, garantido em quase todo território nacional (rede básica), pois o Sistema Unimed está presente em mais de 84% do Brasil.

FLEX - Disponível para contratação em acomodação em enfermaria ou apartamento (exceto individual familiar), com coparticipação em consultas, exames, terapias (com fator limitador) e internação (com fator limitador). Atendimento para urgência ou emergência, garantido em quase todo território nacional (rede básica), pois o Sistema Unimed está presente em mais de 84% do Brasil.

SMART - disponível para contratação em acomodação enfermaria ou apartamento, com cobrança de coparticipação em consultas e terapias (Fisioterapeuta, nutricionista, fonoaudiólogo, terapeuta ocupacional e psicólogo) livre escolha de médicos cooperados, clínicas e consultórios credenciados nos municípios de Salto ou Itu. Atendimento para urgência ou emergência, garantido em quase todo território nacional (rede básica), pois o Sistema Unimed está presente em mais de 84% do Brasil.

UNIMED GLOBAL - disponível para contratação em acomodação enfermaria ou apartamento, sem coparticipação, livre escolha de médicos cooperados e consultórios credenciados nos municípios de Salto ou Itu. Atendimento para urgência ou emergência, garantido em quase todo território nacional (rede básica), pois o Sistema Unimed está presente em mais de 84% do Brasil.

UNIMED MASTER - Produto com cobertura Nacional para atendimentos eletivos e de urgência e emergência, comercializado exclusivamente para empresas de grande porte presentes em várias unidades da Federação. Disponível para contratação em acomodação enfermaria ou apartamento, sem coparticipação ou com coparticipação para consultas, exames, terapias (com fator limitador) e internação (com fator limitador). Livre escolha à hospitais, clínicas, laboratórios e consultórios credenciados a rede básica do sistema Unimed presente em mais de 84% do Brasil.

Nossos Endereços | Salto

Rua Rio Branco, 753

COMERCIAL

Rua Rio Branco, 1060

*CENTRAL DE RELACIONAMENTO
COM O CLIENTE*

Rua Rio Branco, 1115/1121

VIVER BEM

Rua Rio Branco, 1130/1138

LABORATÓRIO UNILAB

CDU - CENTRO DE DIAGNÓSTICO UNIMED

Unimed 
Salto/Itu

Rua 24 de Outubro, 757

HOSPITAL

*TOMOGRAFIA COMPUTADORIZADA
E CIRURGIAS AMBULATORIAIS*

Rua 24 de Outubro, S/N

SOU (SAÚDE OCUPACIONAL UNIMED)

Nossos Endereços | Itu

Rua Santa Rita, 1430

LABORATÓRIO UNILAB

VIVER BEM

Rua Santa Rita, 1440

ADMINISTRAÇÃO

*CENTRAL DE RELACIONAMENTO
COM O CLIENTE*

Unimed 
Salto/Itu

Rua M^e Maria Basília, 278

PRONTO ATENDIMENTO ITU

*CDU - CENTRO DE DIAGNÓSTICOS
UNIMED (PRÉDIO ANEXO)*

Identidade Organizacional

NEGÓCIO

Qualidade no atendimento em saúde.

MISSÃO

Gerar valor para a sociedade com sustentabilidade, pelo cooperativismo, por meio da promoção da saúde com qualidade e atualização do conhecimento.

VISÃO

Ser a maior organização de promoção da saúde da região, com elevados padrões de qualidade, contribuindo para o desenvolvimento da comunidade.

VALORES

Valorização do ser humano pela promoção do desenvolvimento do cooperado e do colaborador;

Promoção dos princípios cooperativistas, da responsabilidade sócio ambiental, do conhecimento e da tecnologia, com ética e transparência.

POLÍTICA DA QUALIDADE

Garantir o acesso pleno e seguro aos serviços assistenciais, por meio de sistemas de governança corporativa e de gestão da qualidade, alinhados à estratégia organizacional.

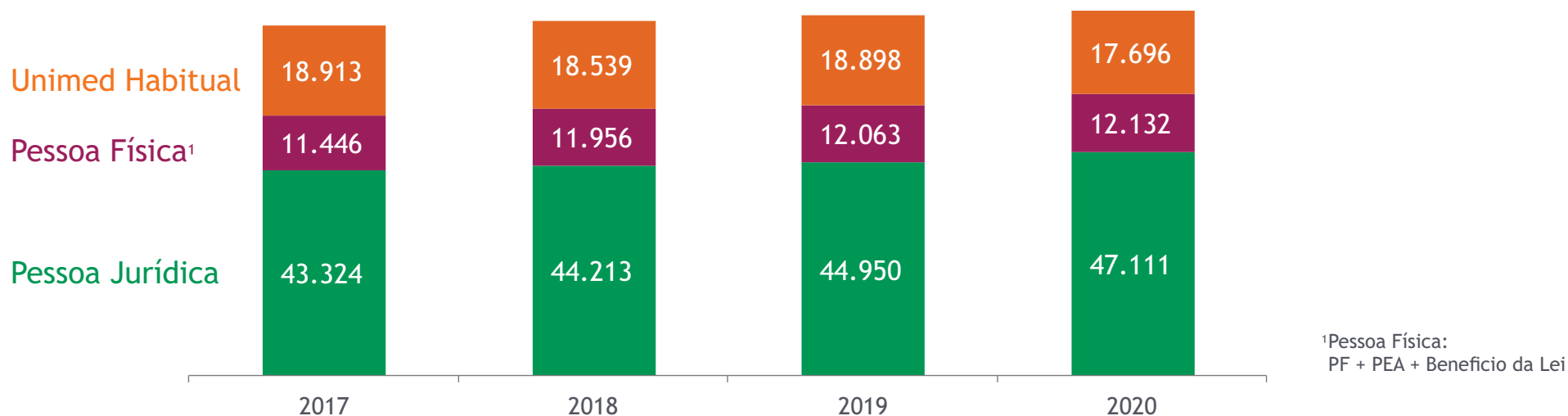
GOVERNANÇA COOPERATIVA

A Unimed Salto/Itu preza pela boa relação com todos os seus públicos, e todas as decisões de gestão e cultura organizacional têm como norte os princípios de Governança e mantêm em sua essência os 7 Princípios do Cooperativismo e os princípios básicos de Governança (Transparência, Equidade, Prestação de Contas, Responsabilidade Corporativa).

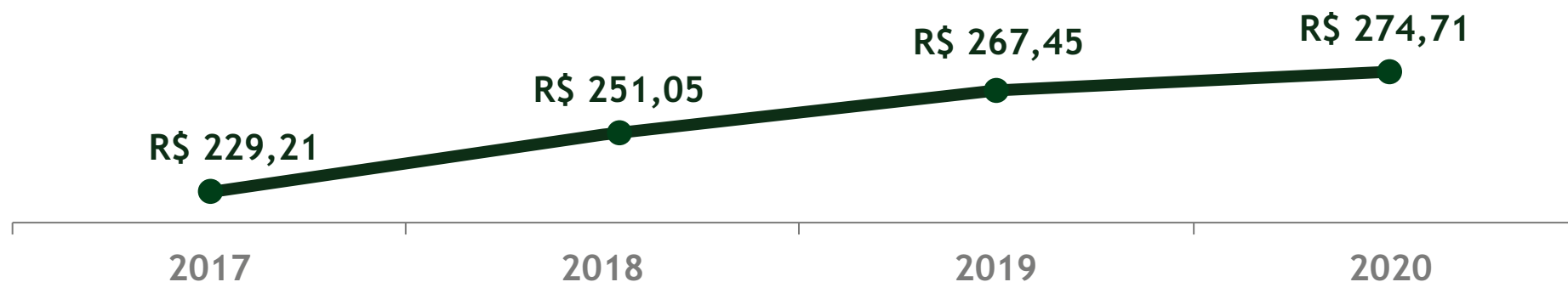


Gestão de Mercado, Administrativa e Financeira

EVOLUÇÃO NO NÚMERO DE BENEFICIÁRIOS

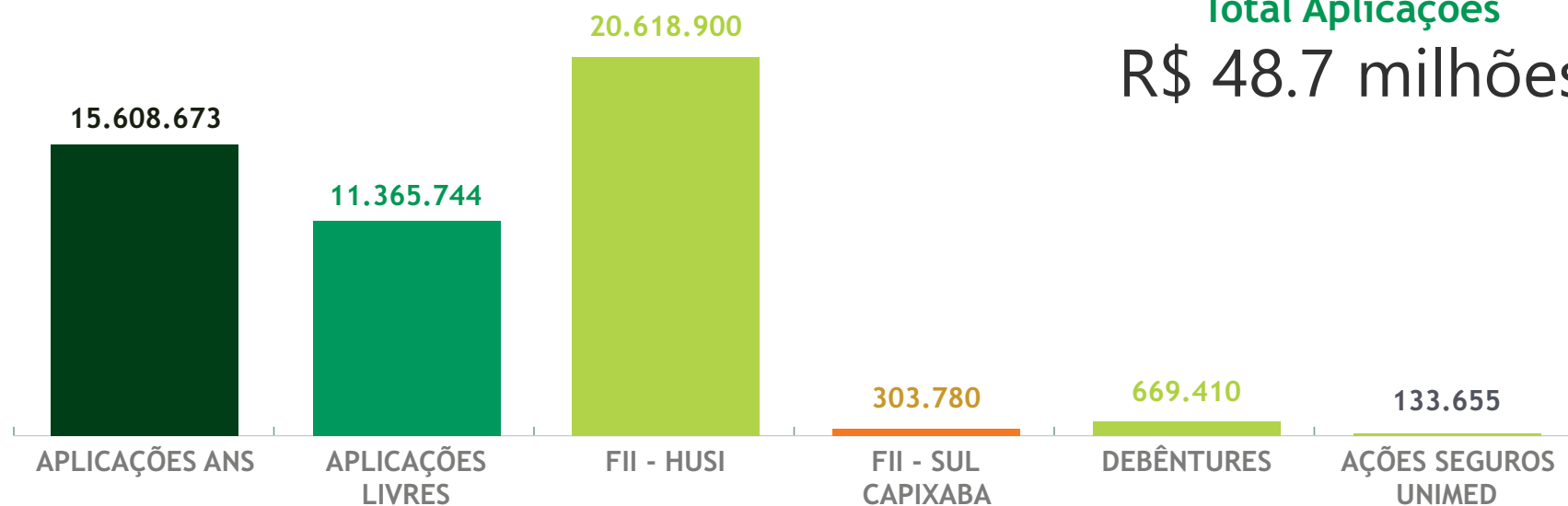


TICKET MÉDIO



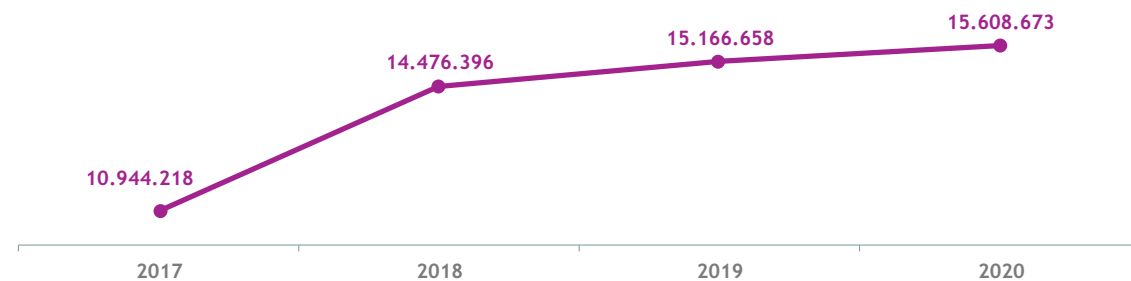
✓ Faturamento médio Anual dividido pela quantidade média anual de beneficiários

APLICAÇÕES TOTAIS



Total Aplicações
R\$ 48.7 milhões

APLICAÇÕES VINCULADAS ANS



A Agência Reguladora (ANS), no sentido de assegurar os beneficiários de planos de saúde, exige das operadoras que mantenha um saldo de recursos disponíveis monitorados pela agência, que só pode ser usado em caso emergencial e sob autorização da mesma. A Unimed Salto/Itu possui mais de R\$15,6 milhões aplicados em fundos de investimento vinculados à saúde suplementar em aplicação devidamente registrada pela ANS.

FLUXO DE CAIXA

R\$ 253.865.107



RECEBIMENTOS

R\$ 249.827.749



PAGAMENTOS

Resultado | Jan a Dez 2020

R\$ 4 milhões

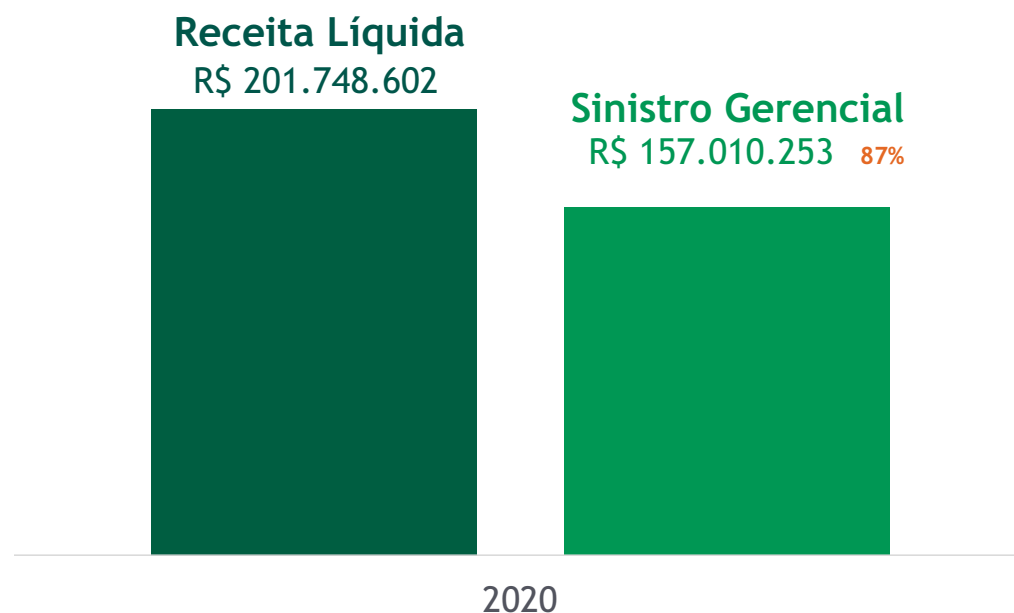
INDICADORES COOPERATIVA

	2017	2018	2019	2020
SOBRAS LÍQUIDAS	R\$ 11.257.847	R\$ 5.211.721	R\$ 3.413.147	R\$ 1.627.405
SINISTRALIDADE GERENCIAL	83%	83%	85%	87%
VIDAS SALTO/ITU	54.770	56.169	57.013	59.243
IDSS	0,79	0,7116	0,7651	0,7158
MARGEM DE SOLVÊNCIA	SUFICIENTE	SUFICIENTE	SUFICIENTE	SUFICIENTE

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

RECEITA BRUTA	205.315.403
Receitas c/ Oper de Assist a Saúde	193.116.641
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	114.064
Receitas de Assist à Saúde Não Relac com Pl de Saúde da Operadora	12.084.698
(-) Tributos	(3.566.801)
RECEITA LÍQUIDA	201.748.602
(-) Custos de Assistência à Saúde	(176.028.740)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(157.010.253)
Outras Desp Operac c/ Pl de Assist. à Saúde da Operadora	(10.857.778)
Outras Desp Operac. De Assist. Saúde não Relac c/ Pl Saúde da Operadora	(8.160.709)
RESULTADO BRUTO	25.719.862
(-) Despesas de Comercialização	(2.159.580)
(-) Despesas Administrativas	(23.729.972)
RESULTADO OPERACIONAL	(169.690)
Resultado Financeiro Líquido	2.596.817
Receitas Financeiras	3.677.277
Despesas Financeiras	(1.080.460)
Resultado Patrimonial	257.552
Receitas Patrimoniais	680.273
Despesas Patrimoniais	(422.721)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.684.679
Imposto de Renda / Contribuição Social	(658.555)
Participações no Resultado	(398.719)
RESULTADO LÍQUIDO	1.627.406

RECEITA LÍQUIDA X SINISTRO GERENCIAL

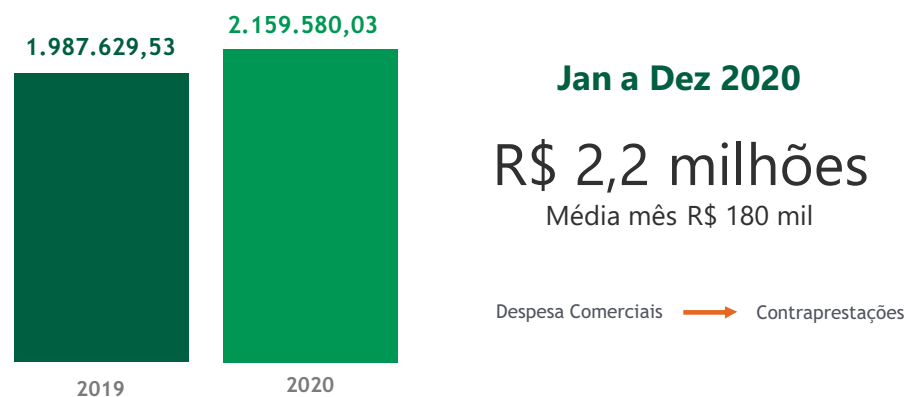


Em comparação com a receita líquida, os eventos indenizáveis líquidos (sinistralidade), totalizaram 87%. A receita líquida é composta pelas contas a seguir e sua representatividade:

- Receita com operações de assistência à saúde – 96%;
- Outras receitas operacionais de planos de saúde – 0,1%;
- Receitas de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde – 6%;
- Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde – 2%.

DESPESAS COMERCIAIS

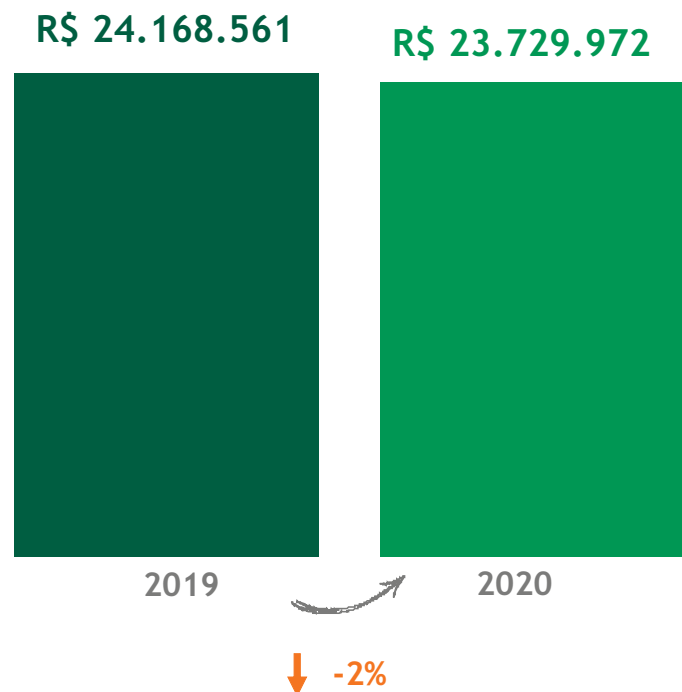
Nessas despesas consta toda despesa de pagamentos de comissão com vendas de planos de saúde dos nossos beneficiários Salto/Itu.



O total gasto corresponde a 1,1% da receita líquida.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Essas despesas são constituídas por despesas com pessoal, manutenção e funcionamento da estrutura e serviços terceirizados, entre outros.



Jan a Dez 2020

R\$ 23,7 milhões

Média mês R\$ 2 milhões

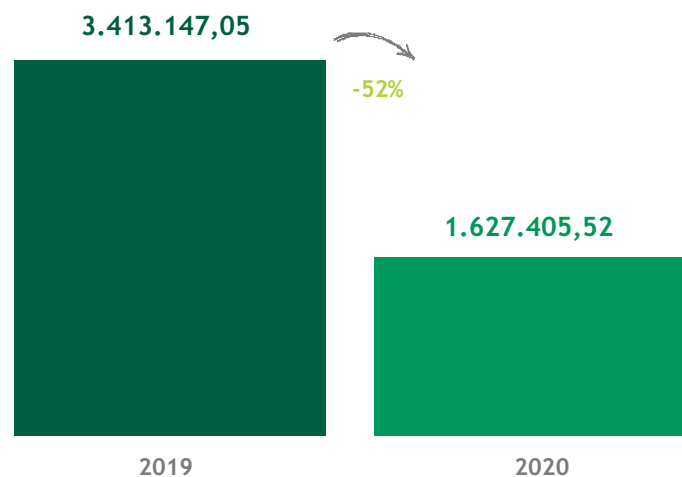
No ano de 2020 houve uma queda de 2% em relação a 2019. Representando 12% da receita líquida total do ano.

As contas que compõem as despesas administrativas são as a seguir e sua representatividade:

- Despesas com empregados – 37%;
- Despesas com serviços de terceiros – 17%;
- Despesas com localização e funcionamento – 17%;
- Despesas com encargos sociais – 11%;
- Despesas com administração (Diretora/ Conselhos/ Assessorias/ Coordenações Administrativas/ Auxílio Maternidade Cooperados) – 9%;
- Despesas administrativas diversas – 4%;
- Publicidade e propaganda – 3%;
- Impostos/ taxas e contribuições – 1%;
- Despesas com instrução – 1%.

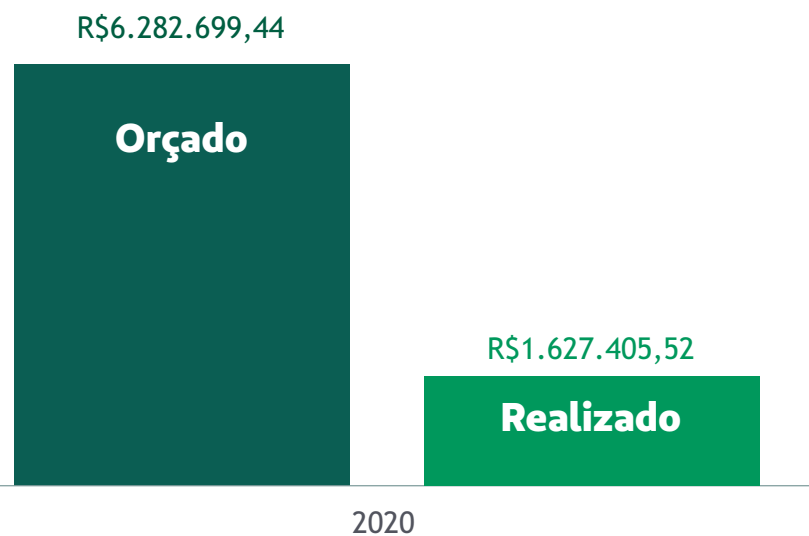
RESULTADO LÍQUIDO

Composto pelo resultado de toda a receita, menos os custos assistenciais, tributos e demais despesas da operadora.



O resultado líquido da cooperativa no ano de 2020 foi de R\$ 1,6 milhões, 52% menor que o valor obtido em 2019. O montante alcançado representa uma margem líquida de 1% da receita líquida total.

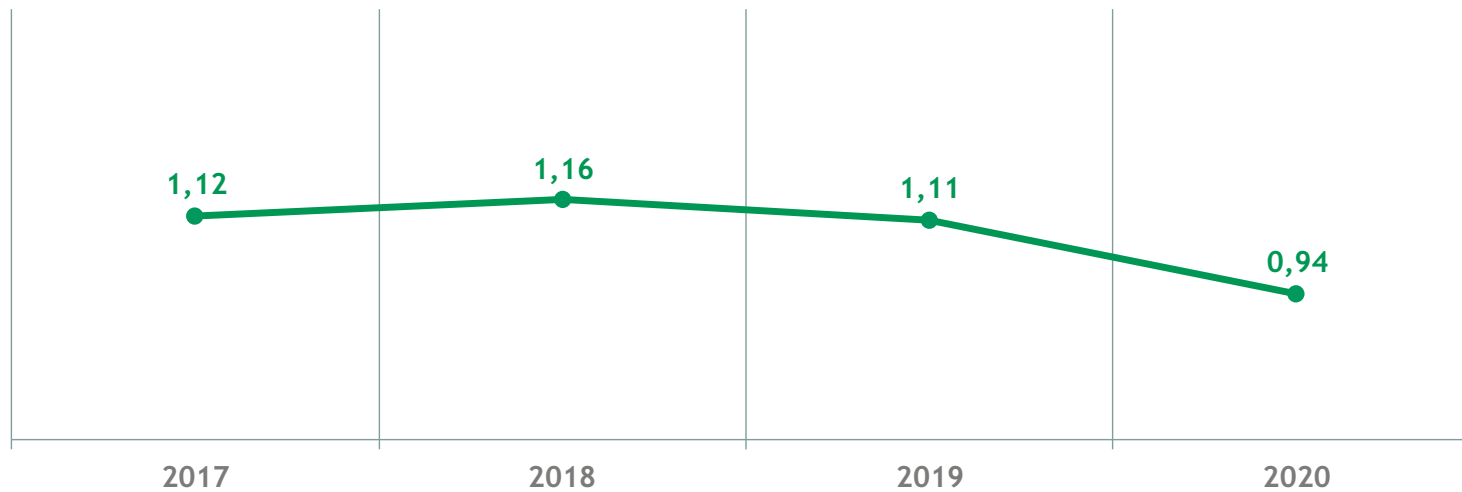
ORÇADO X REALIZADO



Diante das dificuldades enfrentadas, os resultados obtidos pela cooperativa no exercício de 2020 foram positivos, porém ficou abaixo do projetado para o ano em 74%, aproximadamente R\$ 4,6 milhões.

LIQUIDEZ CORRENTE

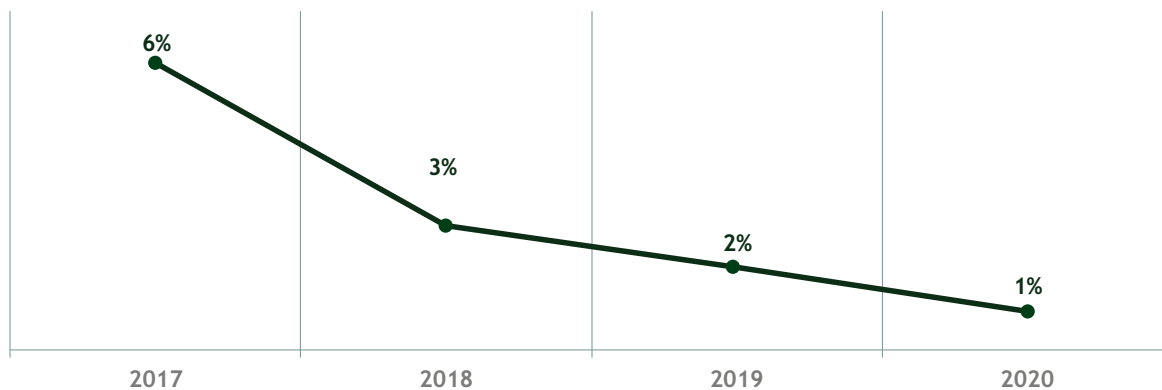
O índice de Liquidez Corrente demonstra a capacidade de a empresa liquidar as suas dívidas de curto prazo com os recursos disponíveis no Ativo Circulante.



Em 2020 a cooperativa fechou este índice em 0,94. Isto significa que possuímos R\$ 0,94 para pagar cada R\$ 1,00 de dívida do curto prazo.

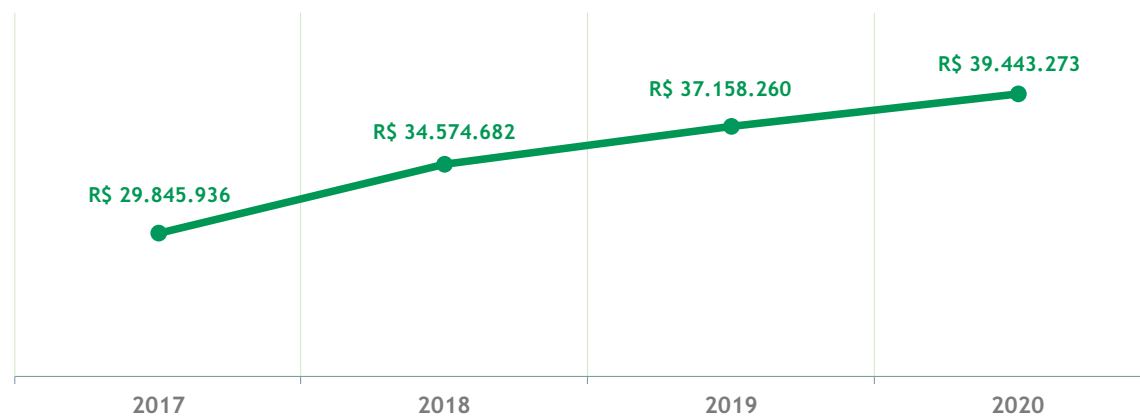
MARGEM LÍQUIDA

A margem líquida é o indicador financeiro que revela a porcentagem de lucro em relação às receitas que a empresa apresentou.



PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Esse é um indicador contábil que representa a diferença entre o ativo e passivo da empresa, ou seja, demonstra a subtração entre os bens e direitos que possui em relação às suas obrigações.



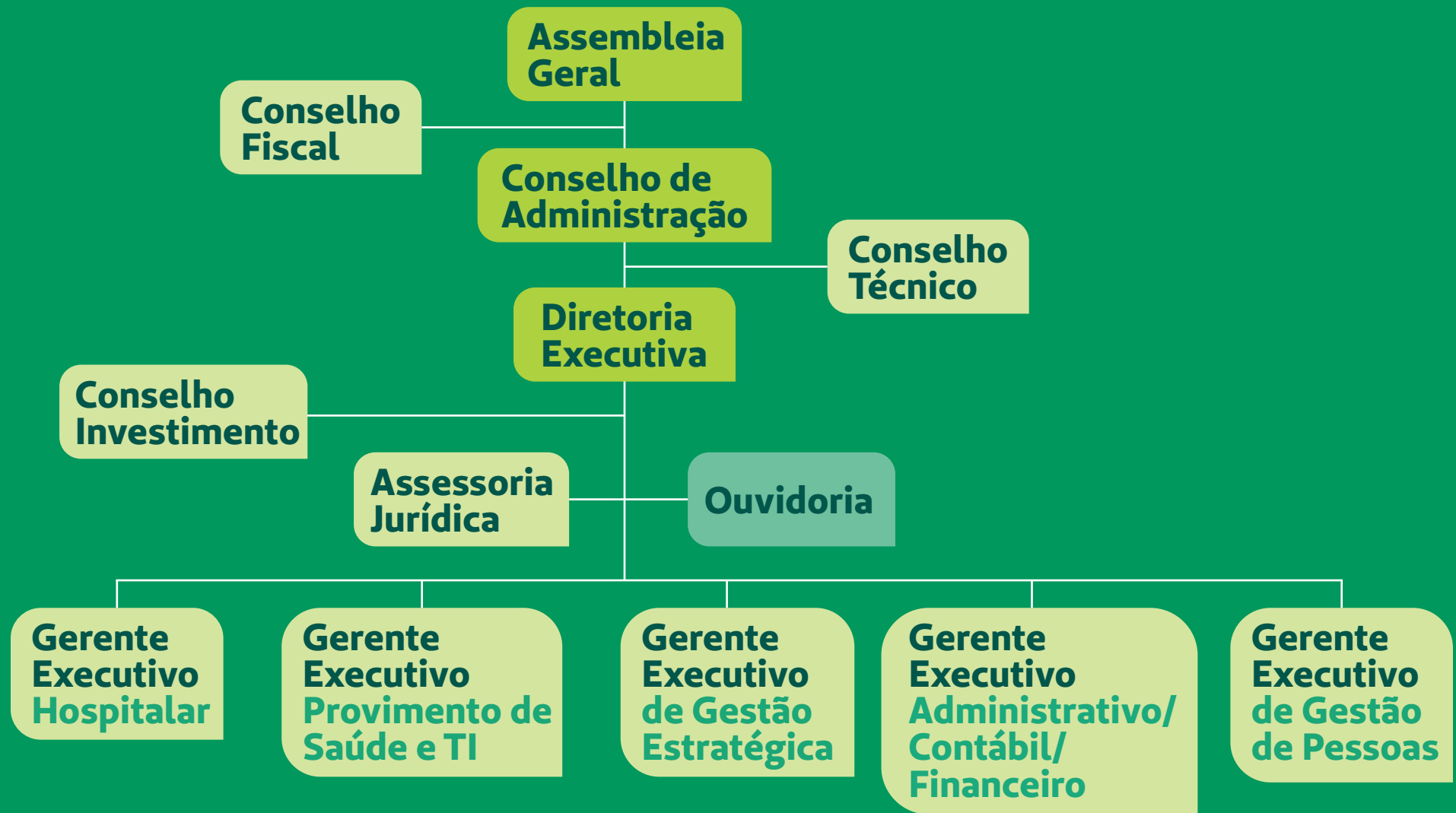
Estratégia e Governança

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

Somos uma cooperativa médica com 32 anos de atuação e operação em vários negócios: planos de saúde, Rede Própria de serviços assistenciais, Educação, Treinamento e Desenvolvimento.

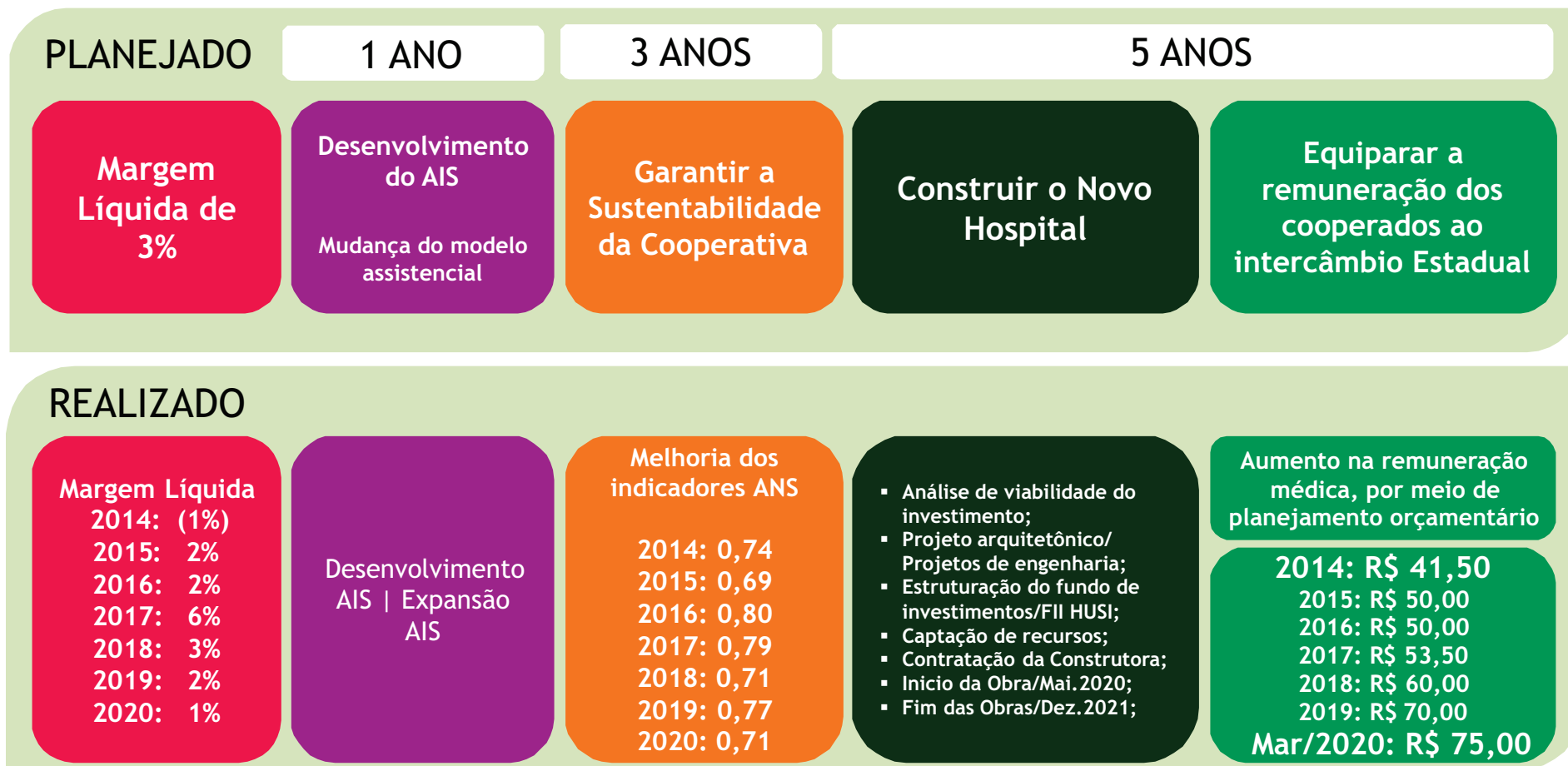
Aprimoramos continuamente nossa estrutura organizacional a partir de um modelo que prioriza processos transversais para atender e integrar os negócios. Estamos em evolução constante. Por isso, a nossa estrutura organizacional é dinâmica e se ajusta de acordo com os avanços da Cooperativa.





PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO 2019-2021

O Planejamento Estratégico é o norte que guiará a Cooperativa nos próximos anos.



MAPA ESTRATÉGICO 2019-2021

O Mapa Estratégico foi preparado para conduzir a nossa trajetória de 2019 a 2021. Em 2020 foram mantidas as diretrizes voltadas para cooperados e clientes no centro da nossa estratégia.

As dimensões do Mapa Estratégico são abordadas no entorno do círculo: Cooperado, Financeiro, Clientes e Mercado, Processos e Tecnologia da Informação e Pessoas.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Início das obras do novo hospital

Em maio de 2020, a Unimed Salto Itu iniciou, oficialmente, as obras do novo hospital. Com investimento de R\$ 92 milhões, o novo hospital, de alta complexidade, terá 26 mil m² de área construída, em localização privilegiada, de fácil acesso para os habitantes de Salto quanto de Itu. O hospital terá 100 leitos na primeira fase, com capacidade de expansão para até 200 leitos. Inicialmente serão 70 leitos de internação, 10 leitos de UTI adulto (com estrutura para operacionalizar rapidamente mais 10 leitos), 10 leitos de UTI neopediátrica e 10 leitos de hospital dia. Inicialmente serão 5 salas cirúrgicas, sendo duas para cirurgias ambulatoriais. Contaremos também com 1 sala de centro obstétrico e 1 sala de hemodinâmica.

A estrutura contará com Pronto Atendimento Adulto, com 6 consultórios, sendo 5 para clínico geral e 1 ginecológico, 13 leitos de observação e 8 poltronas de medicação; Pronto Atendimento Infantil com 3 consultórios, 6 leitos de observação e 6 poltronas de medicação.

Com previsão de inauguração em março de 2022, o novo hospital será referência na região e o aumento em mais de 100% da oferta de leitos irá beneficiar a crescente demanda da região.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Escritório de Projetos

Para garantir que o sonho do novo Hospital Unimed se concretize no prazo esperado, a Unimed Salto/Itu inaugurou um escritório de projetos (mais conhecido como PMO - Project Management Office), a fim de definir e acompanhar de perto cada detalhe da obra e operacionalização. Para isso, a cooperativa formalizou contrato com a consultoria especializada em projetos, PM Business.



Parceria para Vacinação

Em parceria com a clínica de vacinação Vacivitta desde janeiro de 2020, todos os clientes da Unimed Salto Itu tiveram descontos especiais nas vacinas da gripe. Especialmente nesse momento de pandemia, a vacinação é muito importante, pois a imunização pode ajudar a facilitar o diagnóstico do coronavírus, já que auxilia a descartar uma doença da lista.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Melhorias no CDU (Centro de Diagnóstico por Imagem) em Itu

O CDU de Itu opera com novo detector digital DX-D 40 desde janeiro de 2020, com detecção automática de exposição. A compra do aparelho foi decorrente do plano de manutenção de funcionamento da unidade. Com tecnologia de ponta, o novo aparelho reduziu o tempo para realização dos exames de raios-x internos e externos, trazendo resultados em um menor tempo de espera para o paciente. Além disso, o aparelho tem uma melhor qualidade de imagens, o que proporciona um diagnóstico mais preciso.



Certificação ISO 9001

Com empenho e dedicação de todos os colaboradores e médicos cooperados, em abril, a Unimed Salto Itu conquistou o selo ISO 9001:2015, uma importante certificação que demonstra o compromisso da cooperativa com a qualidade na prestação de serviços e com a melhoria contínua de seus processos e atendimento aos clientes. A certificação foi emitida pela DNV GL (instituição acreditadora) após o processo de auditoria, realizado em fevereiro de 2020.

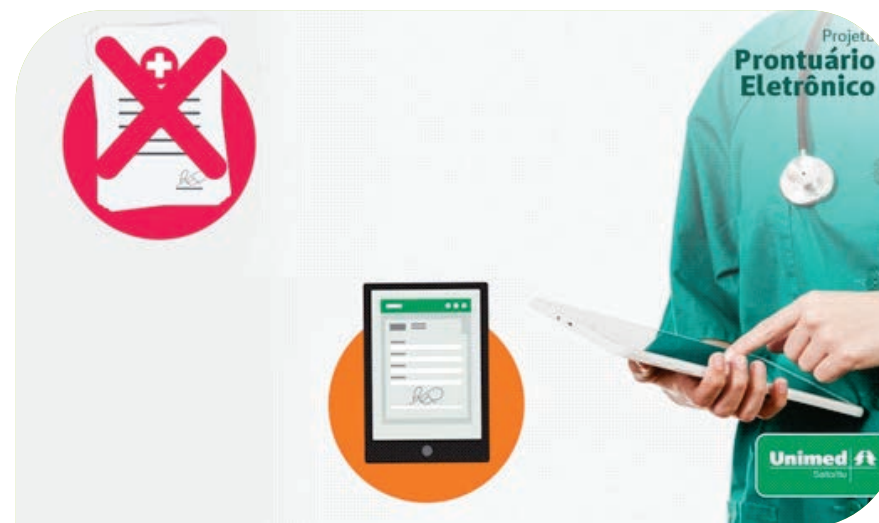


PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Prontuário Eletrônico do Paciente

Com o objetivo de melhorar a acessibilidade a informação, aumentar a qualidade de integração dos processos e informações, aumentar a agilidade no faturamento, garantir o preenchimento dos dados assistenciais, eliminar problemas com extravios de documentos e ampliar os controles, a Unimed Salto Itu continuou em 2020 a implantação do prontuário eletrônico em suas unidades hospitalares: Pronto Atendimento Itu, Pronto Atendimento Salto, Programa de Atenção Domiciliar e demais Unidades de Internação.

É esperado que até o final de 2021, todos os registros do paciente estejam numa base de dados unificada e em um sistema seguro, com assinatura digital e independente do uso de papel. Para isso é utilizado o Tasy Philips, sistema já consolidado no mercado e com NGS2 - nível de garantia de segurança nível 2 pela SBIS - Sociedade Brasileira de Informática em Saúde.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Programa Evoluir

Com início em março/2020, a Unimed Salto Itu em parceria com a Faculdade Unimed, ministrou curso de extensão para atualização de enfermeiros e técnicos de enfermagem. O curso tem como foco a atuação na área hospitalar e a preparação de mão de obra especializada para atuar no novo Hospital Unimed.

PROGRAMA DE ATUALIZAÇÃO
TÉCNICO EM ENFERMAGEM HOSPITALAR

Juntos construindo o futuro agora

PARCERIA

PROGRAMA Evoluir **Unimed Salto Itu** **Faculdade UNIMED**

PROGRAMA DE ATUALIZAÇÃO
ENFERMEIRO HOSPITALAR

Juntos construindo o futuro agora

PARCERIA

PROGRAMA Evoluir **Unimed Salto Itu** **Faculdade UNIMED**

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Auditoria Diagnóstica para acreditação da RN 440

Nos dias 22 a 24 de julho, a DNV GL realizou em nossas Unidades de Atenção Integral à Saúde (AIS) auditoria diagnóstica para acreditação da RN 440/2018 que institui o Programa de Certificação de Boas Práticas em Atenção à Saúde.

O programa tem como objetivo incentivar as operadoras de planos de saúde a desenvolverem um cuidado cada vez mais qualificado aos seus beneficiários, através da implantação de redes de atenção ou linhas de cuidado certificadas por entidades acreditadoras reconhecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Melhorias nas instalações do Unilab e CDU de Salto

Os pacientes Unimed Salto/Itu que utilizam o Unilab e o CDU de Salto puderam em agosto de 2020 atestar que todas as melhorias decorrentes das reformas que aconteceram mesmo com a pandemia do Coronavírus valeram a pena. Além de o Unilab e o CDU já terem ótima qualidade nos exames de laboratório e de imagem, agora podem atender ainda melhor seus pacientes, com mais conforto e rapidez.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Prescrição médica com assinatura digital

Em julho de 2020, a Unimed Salto Itu adotou o uso de assinatura digital para prescrição médica (receitas e atestados), sendo mais um benefício para os clientes da AIS (Atenção Integral à Saúde); pois além da segurança, garante agilidade e praticidade nas consultas presenciais e na modalidade de telemedicina.

As assinaturas digitais adotadas pela Unimed Salto Itu, estão em conformidade com as normas do Conselho Federal de Medicina, Sociedade Brasileira de Informática em Saúde, Coren e demais conselhos das equipes multidisciplinares, oferecendo total segurança ao paciente.



Token para cartão virtual

Desde agosto de 2020, a Unimed Salto Itu possui Token para o cartão virtual, oferecendo mais segurança e facilidade no atendimento. O aplicativo Unimed SP Clientes gera automaticamente um código que dura 30 minutos. Com essa ferramenta, é possível ser atendido sem o cartão físico, sendo obrigatório apenas a apresentação de documento com foto.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Implantação da ONA

A Acreditação é um método de avaliação e certificação que busca, por meio de padrões e requisitos previamente definidos, promover nas instituições de saúde do Brasil, práticas de gestão e assistenciais que levem à melhoria do cuidado para o paciente. A Organização Nacional de Acreditação (ONA) é responsável pelo desenvolvimento e gestão dos padrões brasileiros de qualidade e segurança em saúde.

Na busca pela promoção da qualidade e segurança da assistência, em agosto de 2020, foi contratado o Instituto Gesleade de Gestão para orientação da implantação e/ou reestruturação dos processos assistenciais e administrativos que atendam aos requisitos da Acreditação ONA.

Implantação LGPD

Em agosto de 2020, entrou em vigor a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Para mudar sua cultura, adequar seus processos e atender plenamente a legislação vigente, evitando sanções que podem até mesmo inviabilizar os negócios, a Unimed Salto Itu realizou parceria com a empresa Seus Dados. O longo processo tem previsão para finalizar até o final de 2021.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Avaliação por Competências

Em novembro/2020 foi realizado o primeiro ciclo de Avaliação por competências na Unimed Salto/Itu. Com o objetivo de identificar e evidenciar o desempenho e conhecimento de nossos colaboradores em relação a competências profissionais e para atender os requisitos da ISO 9001 e RN 440, foram avaliados 100% dos colaboradores da Operadora, AIS Salto e AIS Itu em três etapas: auto avaliação, avaliação do líder (com participação da Diretoria Executiva) e consenso entre avaliado e líder.

Os resultados desse processo construtivo notoriamente proporcionaram um momento de troca entre todos os envolvidos, proporcionando um maior engajamento e uma perspectiva de desenvolvimento para nossa Cooperativa e Colaboradores.

AVALIAÇÃO POR RESULTADO	Alto	Enigma	Forte Desempenho	Talento Estratégico
	Médio	Questionável	Mantenedor	Compromissado
	Baixo	Insuficiente	Eficaz	Comprometido
		Baixo	Médio	Alto
		AVALIAÇÃO POR COMPETÊNCIA		

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Campanha de vendas

Na expectativa de uma retomada econômica após a primeira onda do Coronavírus, em novembro de 2020, a Unimed Salto Itu lançou uma campanha promocional de vendas para o final de ano, como foco para o segmento PME (Pequenas e Médias Empresas), com descontos de até 15% e o mínimo de 3 vidas.

Práticas de Governança Corporativa - RN 443/2018

Em dezembro de 2020 a Unimed Salto/Itu em parceria com a empresa WRANGEL realizou uma Autoavaliação de Aderência à Resolução Normativa (RN) nº 443, que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde. O objetivo desta normativa é assegurar a estabilidade financeira das operadoras de planos de saúde e a continuidade de seus serviços. Ainda, no mesmo mês, com base na RN 451/2019, a Unimed Salto/Itu optou antecipadamente pelo Capital Baseado em Risco na apuração do Capital Regulatório, com formalização realizada para a DIOPE/ANS. Isso significa que enquanto a operadora se adapta ao Capital Baseado em Risco, principalmente pela implantação da RN 443, a necessidade de Margem de Solvência ficará fixada em 75% do total exigido (seria 85,28% se não houvesse a adesão antecipada), assegurando ainda mais o cumprimento de Capital Regulatório exigido pela ANS.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Realinhamento Estratégico e Orçamentário

No mês de dezembro de 2020, a equipe de Controladoria conduziu uma apresentação a todas as lideranças da Unimed Salto/Itu, na qual mostraram o planejamento estratégico da cooperativa para o triênio 2021-2023, realinhado e aprovado pelo Conselho de Administração.

Mapa Estratégico 2021-2023



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Também foram apresentadas as novas diretrizes relacionadas ao planejamento orçamentário de 2021:

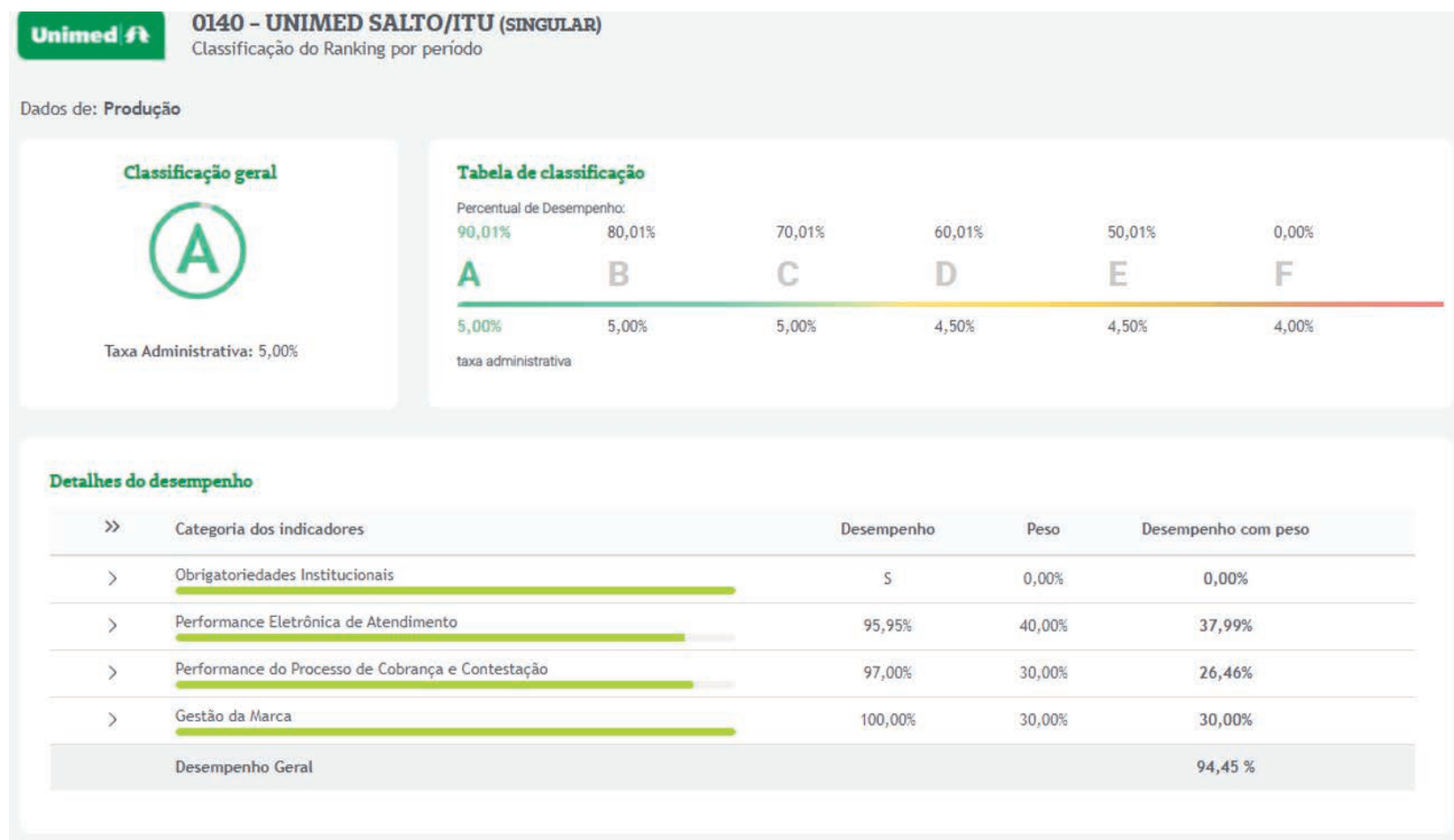
DESCRIÇÃO CONTAS	VALOR (R\$ MILHÕES)	% RECEITA (TETO)
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	218,303	
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	(179,009)	82%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	39,294	
RECEITAS EFETIVAS DE ASSIST. N. RELAC. COM PLANO DE SAÚDE	42,328	
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE SAÚDE	(7,095)	3,25%
DESPESAS DE ASSIST. NÃO RELACIONADAS COM PLANO DE SAÚDE	(34,708)	82,00%
RESULTADO BRUTO	39,819	
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	(2,838)	1,30%
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(21,830)	10,00%
RESULTADO OPERACIONAL	15,151	6,94%
RECEITAS FINANCEIRAS	1,880	
DESPESAS FINANCEIRAS	(2,610)	1,20%
RESULTADO PATRIMONIAL	-	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14,421	
IMPOSTOS/CONTRIBUIÇÃO/PARTICIPAÇÃO NO LUCRO	(1,200)	
RESULTADO LÍQUIDO	13,221	6,06%

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Ranking de Intercâmbio

Em 2020, a Unimed Salto/Itu obteve classificação A nos quatro trimestres de avaliação no Ranking de Intercâmbio do Sistema Unimed, melhor classificação e que determina o percentual da taxa de custeio administrativo a ser aplicada na cobrança dos serviços prestados para as co-irmãs.

O Ranking de Intercâmbio é uma metodologia composta por indicadores que objetivam o aprimoramento e a qualificação dos processos técnicos e operacionais e buscam o fortalecimento da marca por meio da agilidade, da qualidade do atendimento ao beneficiário e da padronização dos processos no Sistema Unimed.



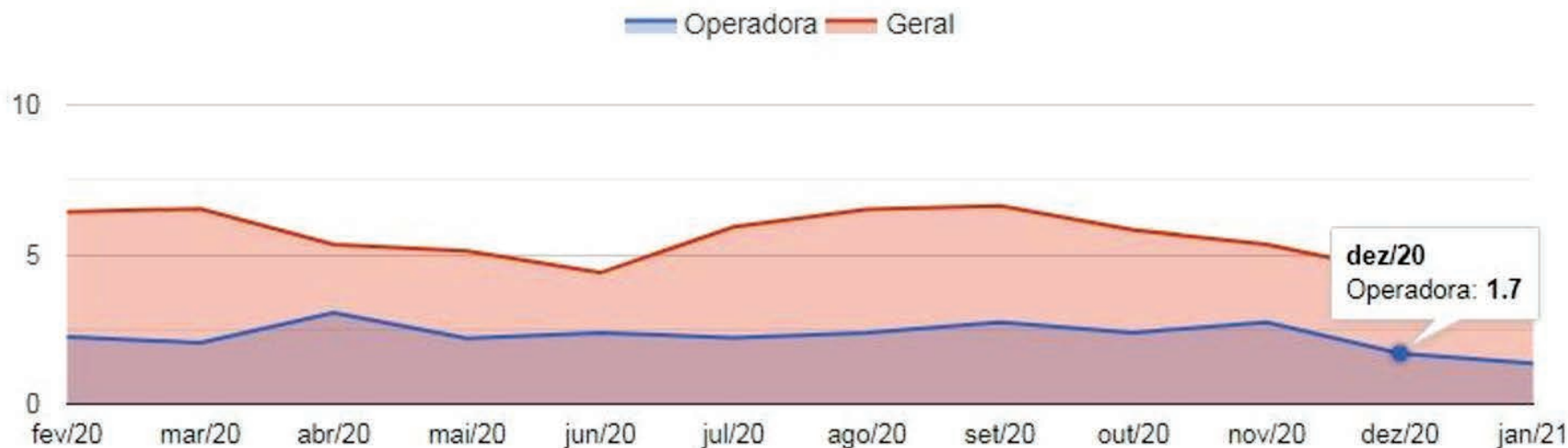
PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

NIP - Notificação de Intermediação Preliminar

Em 2020 o setor de operadoras de médio porte obteve uma média mensal de 5,47 notificações na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Já a Unimed Salto/Itu obteve a média mensal de 2,28 notificações, menos da metade das operadoras de mesmo porte, reafirmando seu compromisso com os clientes e o bom funcionamento dos seus canais de atendimento, em especial, a Ouvidoria, que tem entre outras funções, o de pacificar eventuais conflitos entre cliente e operadora, evitando o alcance de esferas reguladoras e judiciais.

A partir das notificações, a ANS calcula o Índice Geral de Reclamações (IGR) por operadora. O IGR tem como principal finalidade apresentar um termômetro do comportamento das operadoras do setor no atendimento aos problemas apontados pelos beneficiários. Em dezembro de 2020 o IGR da Unimed Salto/Itu foi de 1,7, enquanto o setor atingiu um índice de 4,41.

Evolução do Índice médio de Reclamações (quanto menor melhor)



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

Unimed Salto/Itu mantém o Selo Prata em Governança e Sustentabilidade e conquista o Selo Bronze do Hospital

Na edição 2020, a Unimed Salto/Itu manteve a categoria PRATA do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade (Operadora) e conquistou a categoria BRONZE do Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade, concedido pela Unimed Brasil. O selo é muito mais que uma certificação, é um reconhecimento que traz convergência com o que há de mais atual no mercado,

incluindo atributos do cooperativismo e especificidades do negócio Unimed, para promover o crescimento sustentável do Sistema. Além de dar subsídios para o aprimoramento de práticas de gestão e governança, também orienta o cumprimento de requisitos de importantes normas que se aplicam ao negócio Unimed e à gestão hospitalar.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Comitê de Gestão de Crise

Diante da pandemia de Coronavírus, a Unimed Salto/Itu criou, no dia 18 de março, um Comitê de Gestão de Crises. Nesse comitê, a gestão da cooperativa avaliou e tomou medidas que ajudaram a instituição a passar por esse momento delicado, mantendo a sustentabilidade da cooperativa e, principalmente, prestando o melhor atendimento possível aos beneficiários.



CORONAVÍRUS | Videoconferência e Lives

Com o isolamento social necessário para diminuir a transmissão da nova doença, reuniões administrativas por videoconferência se tornaram um padrão durante a pandemia, incluindo as reuniões do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Assembleias Gerais.

A transmissão de lives também foi muito útil, principalmente para o alinhamento entre diretoria executiva, cooperados e colaboradores, com espaço aberto para comentários e esclarecimentos de dúvidas.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Cooperados

Com o objetivo de minimizar os impactos econômicos da pandemia para os médicos cooperados, durante três meses, houve a suspensão do desconto da cota capital e a garantia de 50% da produção médica com base na média individual dos últimos 12 meses, através de adiantamento de produção. Foram adiantados aproximadamente R\$400 mil que serão debitados em 12 parcelas iguais a partir do pagamento do dia 15/04/2021.

Também foram distribuídas mensalmente duas máscaras N95 para cada médico cooperado, garantindo a proteção individual de todos os médicos que trabalharam em seus consultórios e/ou nos recursos próprios da Unimed Salto/Itu.

CORONAVÍRUS | Disque Dúvidas Coronavírus

O Disque Dúvidas Coronavírus foi criado com o objetivo de orientar os beneficiários sobre como navegar pelos serviços de saúde nas incertezas assistenciais com o isolamento social, como por exemplo, quando procurar por um pronto atendimento ou como renovar receita de medicamentos de uso contínuo. Ao longo do tempo e com o pico da demanda ocasionada pela primeira onda da pandemia, teve suas funções ampliadas, disponibilizando consultas médicas por telemedicina sob demanda e tele monitoramento para os pacientes suspeitos ou confirmados com o Coronavírus. Com a habitualidade da doença, em dezembro de 2020 o canal foi desativado, permanecendo ativo somente o serviço de tele monitoramento.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Interrupção de Serviços e Mudanças Processuais nos Recursos Próprios

Seguindo as determinações do Ministério da Saúde e da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), todas as cirurgias, exames eletivos e terapias, inclusive as já agendadas, foram suspensos por tempo indeterminado a partir de 23 de março de 2020.

O Pronto Atendimento de Salto e de Itu foram preparados fisicamente e processualmente para adotar, se necessário, isolamento físico de pacientes respiratórios e não respiratórios, incluindo o uso de tendas caso ocorresse situações de criticidade no atendimento.

Para atender os casos de síndrome respiratória aguda grave, foram adaptados, equipados e disponibilizados mais três leitos de UTI no Hospital Unimed com o objetivo de atender casos não respiratórios. Para os casos respiratórios, ficaram disponíveis os seis leitos de UTI já existentes, que foram adicionalmente equipados com hemodiálise e isolamento físico para evitar contaminação cruzada.

As visitas de pacientes internados foram restringidas. Todos os exames no Unilab e CDU (Centro de Diagnóstico por Imagem Unimed) passaram a ser realizados somente com agendamento prévio, através de uma central de agendamento, para gestantes e tratamento de doenças que trouxessem risco de morte para o paciente.

As visitas do PAD (Programa de Atenção Domiciliar) foram preferencialmente substituídas por telemonitoramento. Houve também a interrupção de atendimento dos programas do Viver Bem, adaptando para o telemonitoramento, principalmente no Programa De Bem com a Idade, voltado ao cuidado com os idosos.

Amparadas pela Medida Provisória nº 927, de 22 de março de 2020, as operações do SOU (Saúde Ocupacional Unimed) passaram a acontecer somente às quartas-feiras para realização exclusivamente de processos demissionais.



**SUSPENSÃO DE
CIRURGIAS,
EXAMES ELETIVOS
E TERAPIAS**

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Equipe Assistencial

A primeira grande preocupação com as equipes assistenciais foi direcionada para a preservação da saúde física com a contaminação pelo Coronavírus. Dessa forma, vídeos orientativos com a Coordenadora de Infectologia do Hospital Unimed, SESMT e Educação Continuada foram disponibilizados aos profissionais, seguidas de ações como o DSS (Diálogo de Saúde e Segurança) para orientações rápidas sobre o uso de máscaras, aventais e higienização das mãos aos colaboradores e médicos e também a ações de vigilância e combate ao uso de uniforme privativo fora do ambiente de trabalho.



A outra preocupação e não menos importante foi com a preservação da saúde psicológica. Por esse motivo, desde abril de 2020, a Unimed Salto Itu oferece o plantão psicológico para todos seus colaboradores e médicos.

O plantão é um serviço de atendimento psicológico que visa oferecer um espaço de acolhimento e escuta, além de ser um atendimento pontual para auxiliar na elaboração e ressignificação do sofrimento diante de uma situação de emergência, identificar os próprios recursos do indivíduo, oferecer orientações e encaminhamentos necessários.



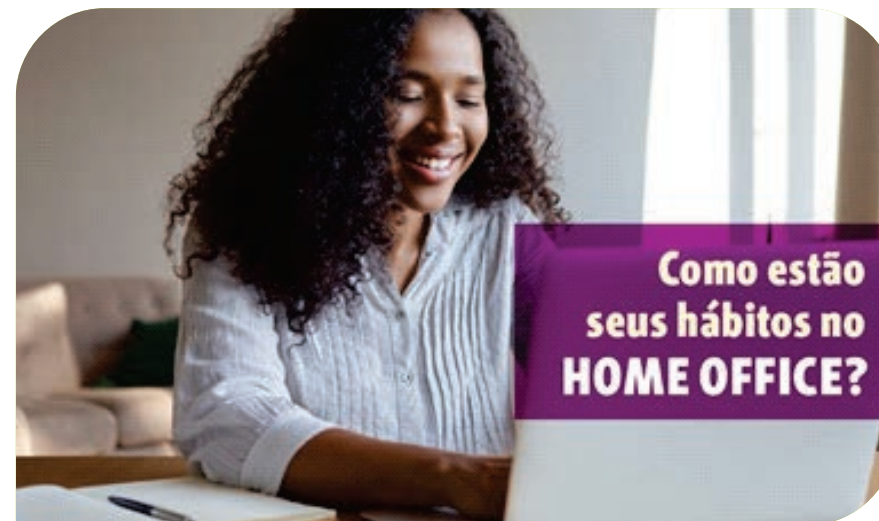
PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Equipe Administrativa

No momento de crise, conforme decreto estadual nº 64.881, de 22/03/2020, ocorreu a interrupção dos atendimentos administrativos. Os planos de saúde passaram a ser comercializados via canais eletrônicos e com o amparo da Medida Provisória nº 927, de 22 de março de 2020, foi adotado o home office para colaboradores administrativos para manter a operação. Alguns exemplos: colaboradores dos setores de Comunicação, Contas Médicas, Faturamento, Financeiro, Relacionamento Empresarial, TI, Gestão de Pessoas, Regulação e Ouvidoria. Ainda, através da mesma Medida Provisória, foi possível, sem onerar a folha de pagamento nas mesmas proporções (postergação do pagamento de 1/3 das férias), adiantar as férias para colaboradores cuja as funções não poderiam ser desempenhadas em home office, como por exemplo, os que realizam atendimento ao público.

CORONAVÍRUS | Diagnóstico

Com o afrouxamento das medidas de isolamento social em maio de 2020 para retomada econômica, ocorreu natural crescimento da demanda para tratamento do Coronavírus. Além disso, novas demandas foram criadas como a necessidade de isolar e monitorar contactantes de casos confirmados e o controle do absenteísmo da equipe assistencial da Unimed Salto/Itu com suspeita ou confirmação da nova doença. Por esse motivo, em junho de 2020, foi adquirido o equipamento Gene Xpert da Cepheid (biologia molecular) para realizar até quatro exames PCR em Tempo Real em menos de uma hora. Isso permitiu, dentre outros benefícios, diminuir o tempo de afastamento da equipe assistencial e aumentar o giro de leitos de enfermaria do Hospital Unimed com a otimização do protocolo de manejo de isolamento.



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Momento Cuidar

Principalmente após o distanciamento social que comprometeu aspectos psicossociais da população em geral, foi criado em agosto de 2020 o “Momento Cuidar”, com o objetivo de propor ao colaborador um momento de autocuidado, relaxamento, descontração e acolhimento. Os encontros são quinzenais, das 16:00h às 16:30min e conta com a contribuição de equipes multidisciplinares para o desenvolvimento da atividade.

Os colaboradores que queiram e tenham condições de participar, recebem auxílio para passar por esse período delicado, com a intensificação de sentimentos como ansiedade, tristeza e angústia, vezes pela pressão do trabalho na linha de frente da assistência e vezes pela falta do acolhimento social como reflexo do trabalho “home office”.

CORONAVÍRUS | Redes Sociais

Orientações gerais de prevenção e cuidados foram o carro chefe nas Redes Sociais para o cliente Unimed. Devido ao fechamento dos serviços administrativos, foi necessário também intensificar a divulgação para incentivar os beneficiários a usarem o aplicativo Unimed SP Clientes e 0800 para solicitações de procedimentos, exames e dúvidas, evitando, assim, as aglomerações. O combate ao fake news também foi um grande desafio durante a pandemia e o uso das redes sociais foi essencial para esclarecer as dúvidas do cliente Unimed.



PROGRAMA
Momento Cuidar

esse é o seu **momento** de se **cuidar** ♥

• **LIVE** | 📅 **02/09** | 🕒 **16h**
Live: **Alongamento** | Fisioterapeuta: **Vanessa**
Duração: 30min | Via: Zoom

Participe, cuide de você!

Unimed 



CUIDADO

com

FAKE NEWS

NÃO COMPARTILHE

PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS NA UNIMED SALTO/ITU

CORONAVÍRUS | Agiliz@

Para evitar aglomerações nas recepções do laboratório (Unilab) e centro de diagnóstico (CDU), além de garantir mais segurança aos pacientes, médicos e colaboradores, a equipe de Tecnologia da Informação (TI) da cooperativa desenvolveu a plataforma AGILIZ@. Com ela, os médicos puderam realizar os pedidos de exames e terapias de seus pacientes de forma digital, permitindo que a equipe da Unimed Salto Itu entrasse em contato com o paciente para agendar o melhor dia e horário para realização.



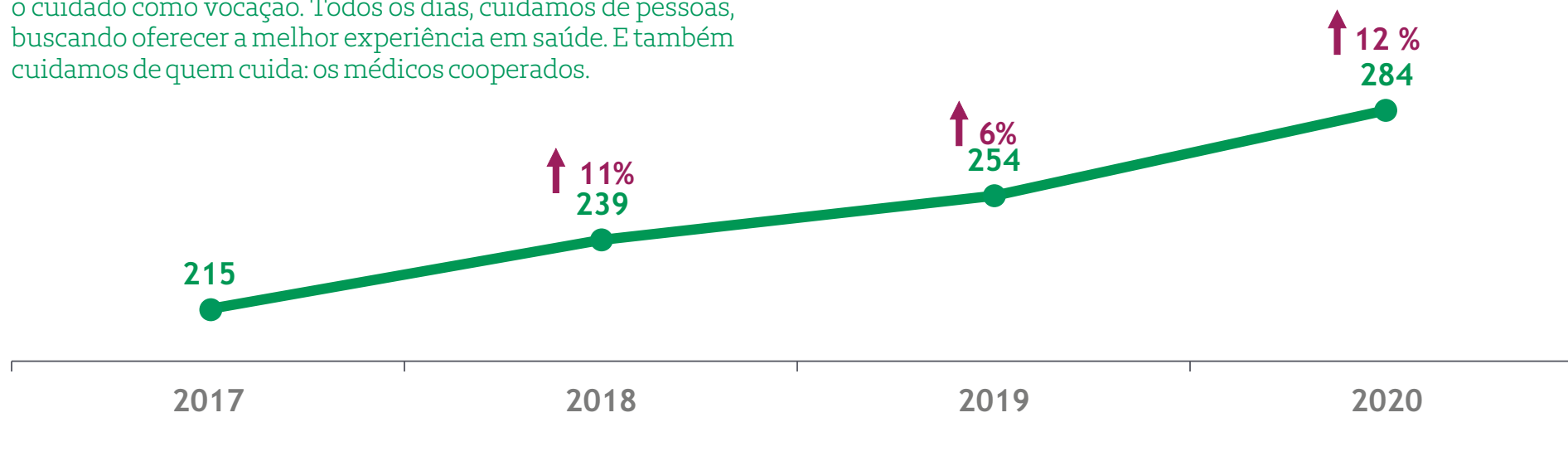
Suspensão de reajustes 2020

A Unimed Salto Itu adequou seus processos para atender aos critérios estabelecidos em virtude da decisão da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) de realizar o adiamento da cobrança do reajuste dos planos de saúde do período de setembro a dezembro de 2020. Também disponibilizou através do nosso canal de Relacionamento com Cliente - 0800 para esclarecimento de dúvidas.

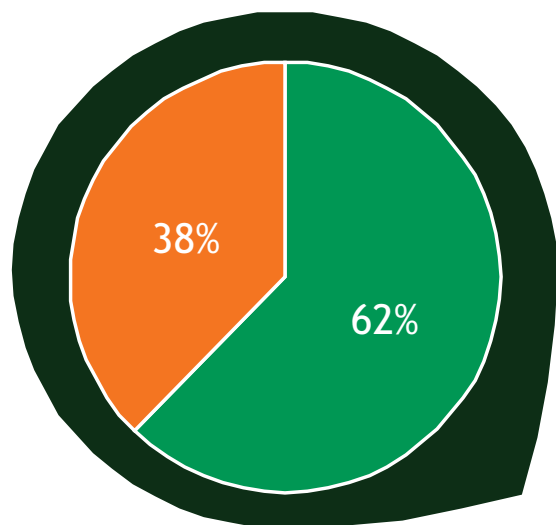


MÉDICOS COOPERADOS

Somos uma cooperativa de trabalho médico e, por isso, temos o cuidado como vocação. Todos os dias, cuidamos de pessoas, buscando oferecer a melhor experiência em saúde. E também cuidamos de quem cuida: os médicos cooperados.



Número de médicos cooperados

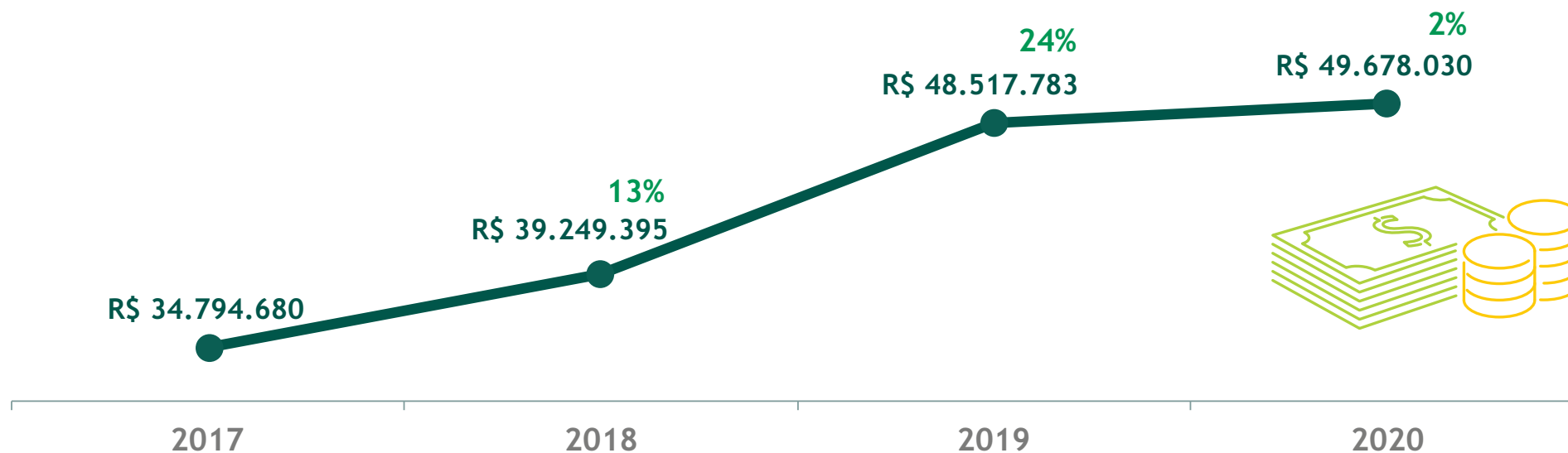


ANO 2020
284
Cooperados

177 Homens 107 Mulheres

MÉDICOS COOPERADOS

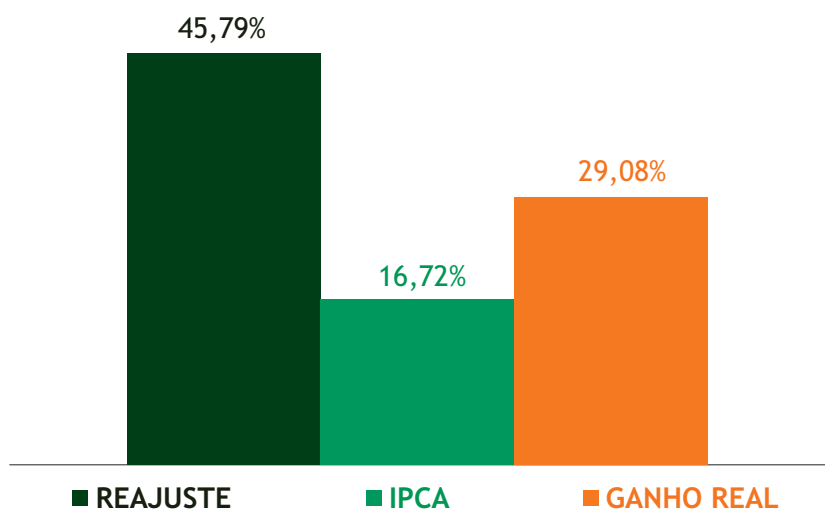
Geração de valor para o cooperado (Produção Médica - Consultas, Procedimentos, Plantões, Cargos Administrativos)



	2019	2020
PRODUÇÃO TOTAL	R\$ 48.517.783	R\$ 49.678.030
MÉDIA MÊS	R\$ 4.043.148	R\$ 4.189.836
MÉDIA COOP	R\$ 15.918	R\$ 14.577

MÉDICOS COOPERADOS

Reajuste consultas x IPCA



Valor Consulta
Consultório

2017

R\$ 53,50

2021

R\$ 78,00

¹IPCA: 2017 (2,9%), 2018 (3,7%), 2019 (4,3%), 2020 (4,52%) e 2021 (Expectativa 3,87)

FONTE: RELATÓRIO FOCUS BACEN

Benefícios aos cooperados

BENEFÍCIO	2019	2020	MÉDIA MÊS	MÉDIA COOP (ANUAL)
SUBSÍDIO AO PAC	R\$ 2.320.743,62	R\$ 1.327.340,06	R\$ 110.611,67	R\$ 4.673,73
REEMBOLSO SPEED	R\$ 96.660,00	R\$ 100.260,00	R\$ 8.355,00	R\$ 353,03
PAGAMENTO CRM	R\$ 155.087,52	R\$ 171.860,04	R\$ 14.321,67	R\$ 605,14
ASSISTÊNCIA JURÍDICA	R\$ 79.547,96	R\$ 176.715,88	R\$ 14.726,32	R\$ 622,24
SEGUROS (SERIT/R.C.)	R\$ 435.592,07	R\$ 533.116,23	R\$ 44.356,47	R\$ 1.877,17
FÉRIAS	R\$ 511.607,35	R\$ 412.277,61	R\$ 34.356,47	R\$ 1.451,68
AUXÍLIO MATERNIDADE	R\$ 364.414,03	R\$ 647.330,68	R\$ 53.944,22	R\$ 2.279,33
PÓS GRADUAÇÃO	R\$ 38.112,62	R\$ 84.867,52	R\$ 7.072,29	R\$ 298,83
TOTAL	R\$ 4.001.765,17	R\$ 3.453.768,02	R\$ 287.814,00	R\$ 12.161,16

NOSSOS CLIENTES

Cuidar da saúde é o nosso propósito e, por isso, temos no cliente nosso principal foco de atuação. No centro da nossa estratégia, estão mais 59 Mil beneficiários, que nos movem todos os dias na busca pela excelência, reforçando o nosso compromisso com a satisfação e a melhor experiência assistencial. Investimos continuamente em rede, acesso, tecnologia e inovação, com o objetivo de garantir aos nossos clientes uma assistência de qualidade.

Percurso Assistencial

Visando a uma maior qualidade no atendimento aos pacientes, buscamos sempre nos atualizar tanto em estrutura quanto em pessoal, para garantir maior conforto e conveniência aos clientes.



NOSSOS CLIENTES

MAIS DO QUE TRATAR, PREVENIR

Acreditamos que o cuidado com a saúde vai muito além do tratamento das doenças. Por isso, investimos em ações de prevenção e direcionamos nosso olhar, com especial atenção, aos pacientes mais sensíveis. Para isso contamos com o Viver Bem que abrange a Atenção Integral à Saúde (AIS), Promoção e Prevenção a Saúde (PromoPrev) e Programa de Atenção Domiciliar (PAD).

A Atenção Integral à saúde que hoje atende 16% do total de nossa carteira.



2 UNIDADES | SALTO E ITU

SALTO / ITU: SEG.QUA.SEX | 08h às 18h

SALTO / ITU: TER.QUI. | 08h às 20h

SALTO / ITU: SAB. | 08h às 12h



MÉDICOS

08 DA FAMÍLIA

07 PEDIATRAS

14 COOPERADOS

01 NÃO COOPERADO



EQUIPE AIS

07 ENFERMEIRAS

06 TÉCNICOS DE ENFERMAGEM

07 RECEPCIONISTAS



EQUIPE MULTI

02 PSICÓLOGOS

01 NUTRICIONISTAS

01 FISIOTERAPEUTAS

02 FARMACÊUTICOS

01 EDUCADORES FÍSICO

NOSSOS CLIENTES

NÚMEROS DE ALGUNS PROGRAMAS EM 2020

Ambulatório Nascer: 97 beneficiários – 1950 consultas

Puérperas: 163 beneficiários

Atenção Domiciliar: 140 pacientes em atendimento no domicílio

De Bem com a Idade: 1413 beneficiários inscritos, sendo 508 monitorados, devido à pandemia

Fortalecer: 167 beneficiários com 235 visitas

Respire Melhor: 48 beneficiários participaram do programa

Gestante em Dia (telemonitoramento): 137 beneficiárias ativas em dezembro

Puérperas: 192 beneficiárias

Saúde em Dia: 424 beneficiários ativos

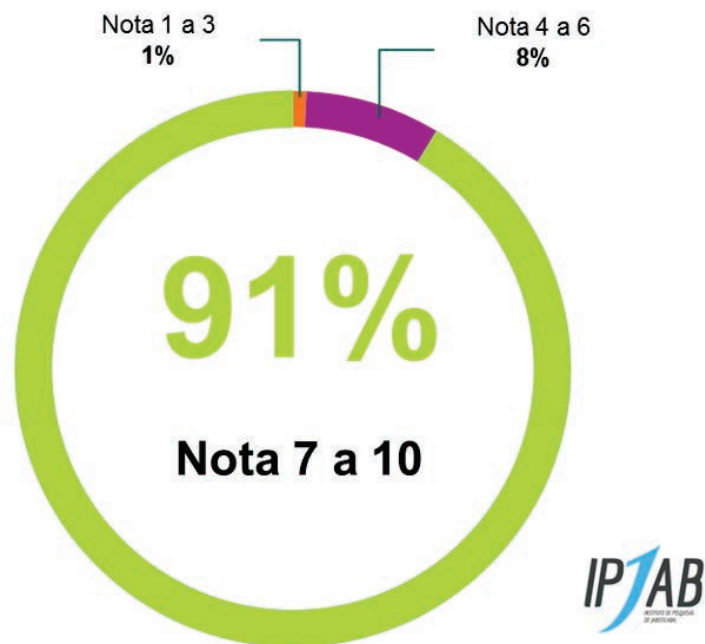
NOSSOS CLIENTES

Avaliação geral dos beneficiários sobre a Cooperativa

No ano de 2020, foi realizada pesquisa de satisfação com os beneficiários da Unimed Salto/Itu, pesquisa que foi realizada pelo Instituto de Pesquisas de Jaboticabal (IPJAB).

A coleta das informações ocorreu entre os dias 23 de Novembro e 21 de Dezembro de 2020. O questionário foi aplicado conforme os padrões exigidos pela empresa e pela Agência Nacional de Saúde, através de documento técnico.

Nota dada a credibilidade da marca Unimed



Nessa pesquisa, foram levantadas informações acerca de índice de satisfação dos beneficiários, desempenho dos profissionais de saúde, desempenho dos estabelecimentos de saúde conveniados e serviços de saúde oferecidos, sendo algumas delas demonstradas nos gráficos a seguir (para a pesquisa completa acesse:

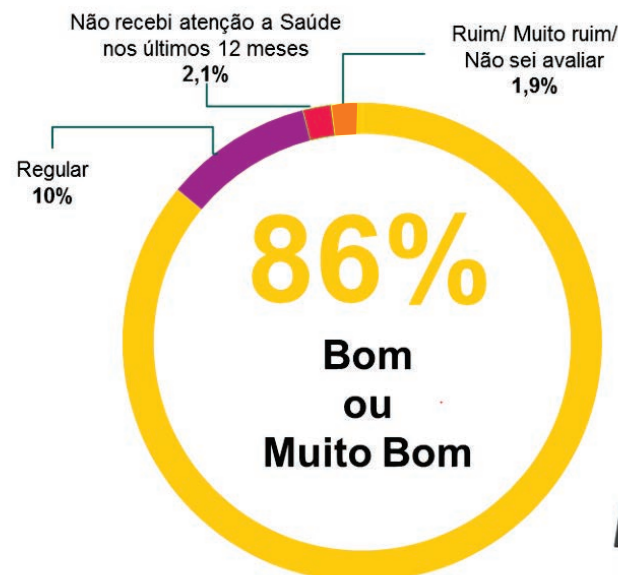
http://autorizador.unimedsalto.com.br/documentos/Relatorio_Final_Unimed_Salto_Itu_IDSS_%202020.pdf)

NOSSOS CLIENTES

Como você avalia seu plano de saúde?

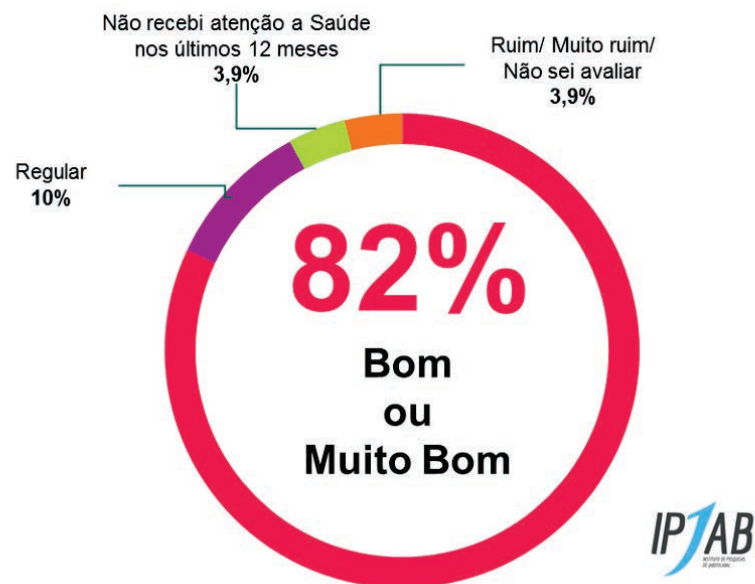


Nos últimos 12 meses, como você avalia toda a atenção em saúde recebida (por exemplo: atendimento em Hospitais, laboratórios, clínicas, médicos, dentistas, fisioterapeutas, nutricionistas, psicólogos e outros)?



NOSSOS CLIENTES

Nos últimos 12 meses, quando você acessou seu plano de saúde (exemplos de acesso: SAC, presencial, aplicativo de celular, sítio institucional da operadora na internet, teleatendimento ou por meio eletrônico) como você avalia seu atendimento, considerando o acesso as informações que precisava?

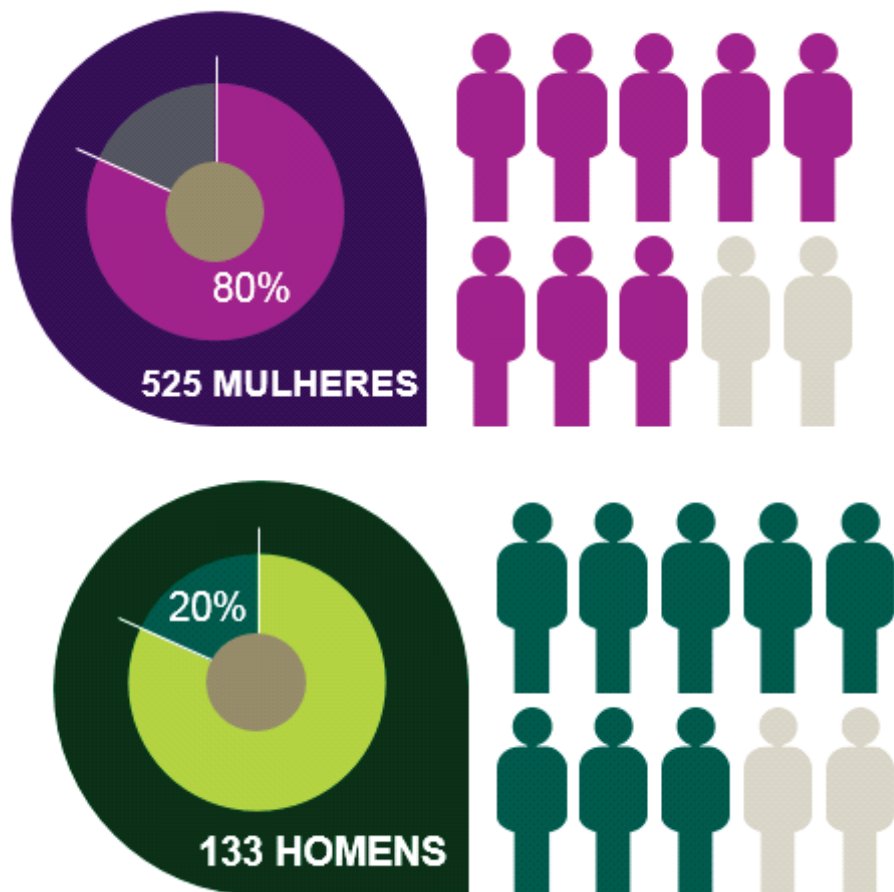


Você recomendaria o plano para amigos e familiares?



NOSSOS COLABORADORES

No ano de 2020 tivemos um total de colaboradores de 658 colaboradores sendo 80% mulheres e 20% homens, sendo divididos conforme abaixo:

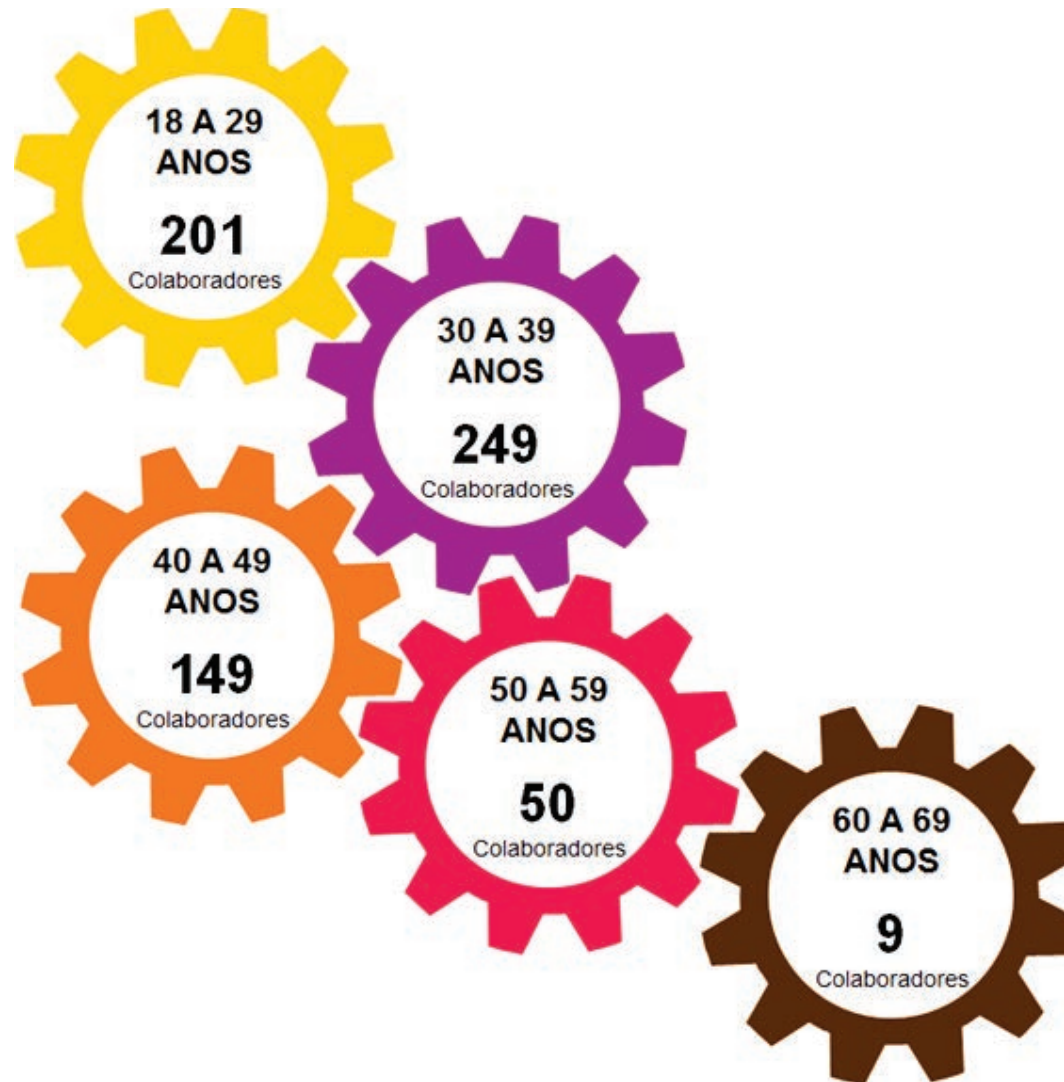


Quantidade de colaboradores por área



NOSSOS COLABORADORES

Faixa etária dos colaboradores



Responsabilidade Ambiental

A Unimed Salto Itu tem compromisso permanente com práticas sustentáveis que respeitam e protegem o meio ambiente, sendo parte do dia a dia em nossa cooperativa.

Contribuir para ações que minimizem os impactos da vida social em nosso próprio meio ambiente é tarefa de todos. Por isso, atuamos no fortalecimento da rede de reciclagem de resíduos em nossa região.

Resíduos gerados em 2020:

- Medicamentos vencidos (RSS – B);
- Reagentes de laboratório (RSS – B);
- Resíduos de Serviços de Saúde (A e E);
- Recicláveis.

Quantidade de resíduos gerados em 2020:

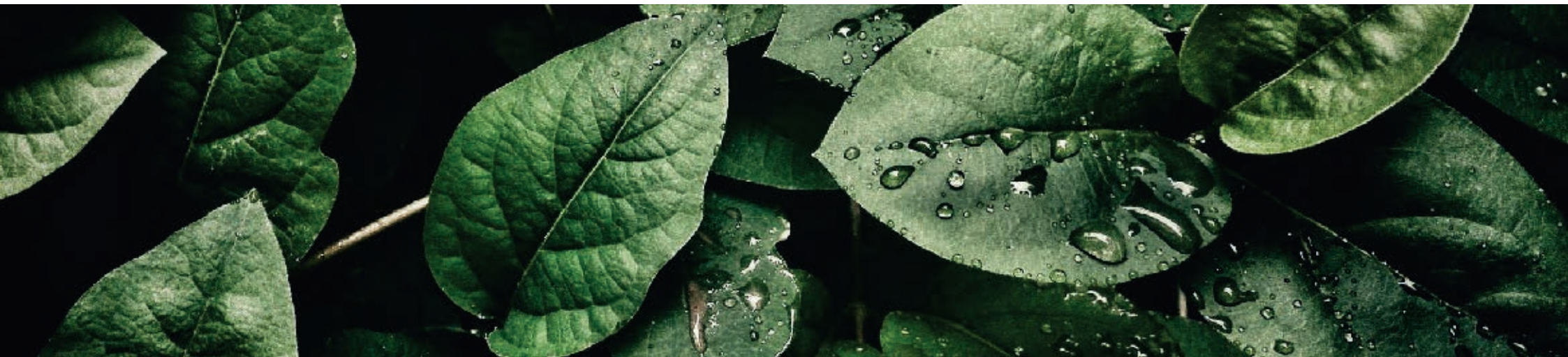
- Resíduos Infectantes/ Perfurantes (KG) = 60.473
- Resíduos Químicos (KG) = 409
- Recicláveis (KG) = 21.010

Destinação/Disposição Final dos Resíduos Segregados

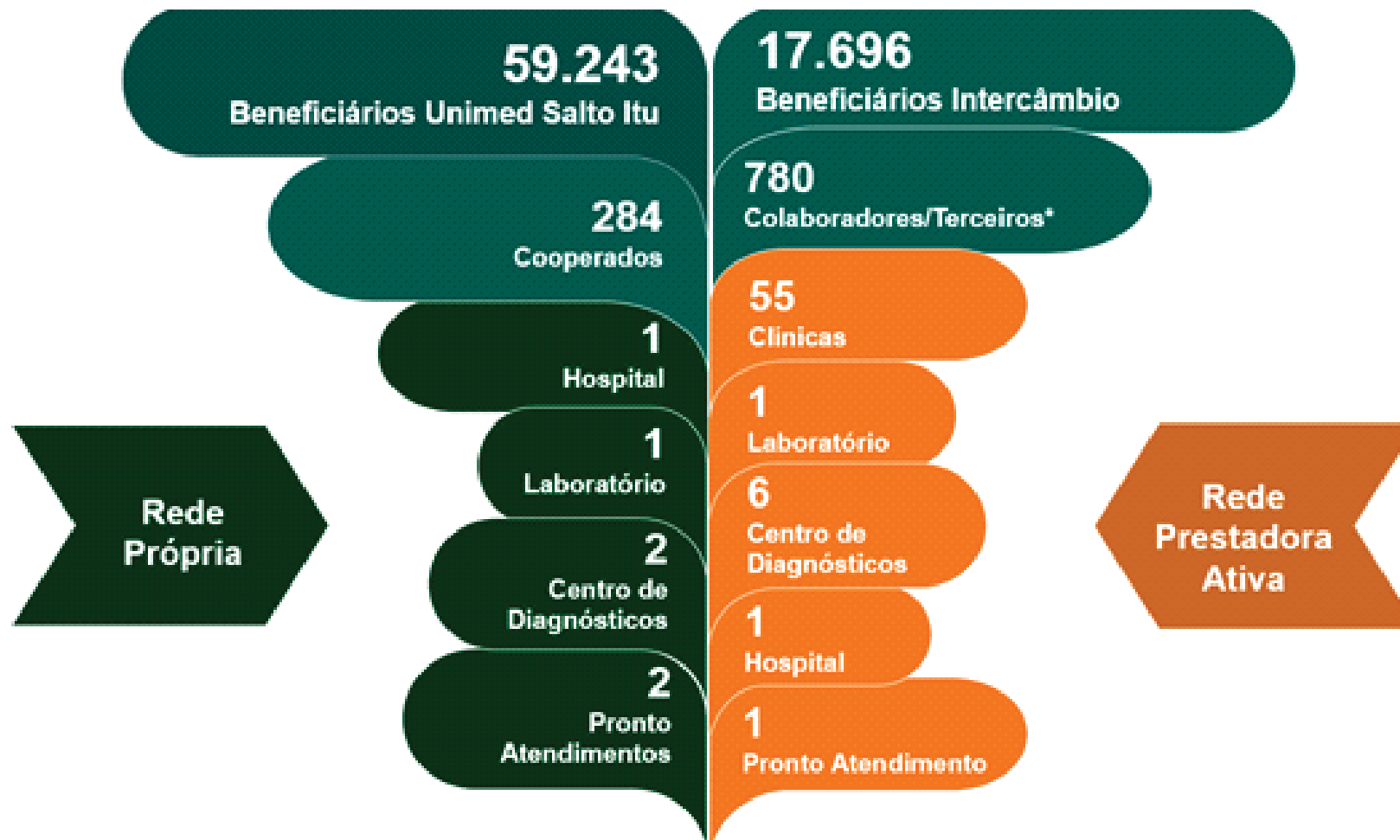
- Lâmpadas fluorescentes; segue para descontaminação e reciclagem
- Medicamentos vencidos / Reagentes de laboratório (RSS – B); segue para incineração
- Resíduos de Serviços de Saúde (A e E); segue para tratamento térmico
- Pilhas, baterias e eletroeletrônicos; logística reversa

Entrega de xícaras para os funcionários no aniversário

A cooperativa também está com a iniciativa de reduzir o uso de copos descartáveis. Por isso, no dia do aniversário durante o ano de 2020, os colaboradores receberam uma xícara de presente.



Cooperativa em Números



*Terceros: Higiene, limpeza, serviço de nutrição, agência transfusional e recepção

Transparência e Prestação de Contas

Relatório da Administração 2020

O ano de 2020 foi considerado um ano desafiador e de grande aprendizado para a cooperativa, devido à pandemia do COVID19 (SARS-CoV-2) ter impactado diretamente na Unimed Salto Itu e em todos os segmentos ligados à cooperativa. Mas mesmo em meio às incertezas causadas pela pandemia, a cooperativa conseguiu aumentar a carteira de clientes em 4%, passando de 59 mil vidas.

Chegamos ao volume de receitas brutas de R\$ 193 milhões, onde, comparado a 2019, houve um aumento de 6%. É sempre importante ressaltar que parte dessa receita contém compartilhamento de risco. Devido à Resolução Normativa 430, as operadoras de saúde ficaram obrigadas a registrar os ingressos de intercâmbio habitual, isto é, os atendimentos a beneficiários de outras operadoras que usualmente são acolhidos em nossa rede de atendimento, tem seu custo assistencial registrado na Unimed Salto Itu, e por consequência, os recebimentos oriundos da operadora de origem também são contabilizados em nossas receitas.

Da mesma forma, o custo assistencial segue o mesmo modelo e também registramos os custos de beneficiários em compartilhamento de risco. Ficando a soma total de eventos indenizáveis líquidos em R\$ 157 Milhões um aumento de 26% em relação a 2019.

No orçamento definido para o ano de 2020, juntamente com o planejamento estratégico, foi estabelecido uma meta limite de Sinistralidade Gerencial de 84%, a cooperativa ficou com o resultado acima do estabelecido, alcançando o sinistro de 87%, resultado esse, devido ao crescimento de receita ser menor que os custos assistenciais.

Nosso saldo de fluxo de caixa em 31/12/2020 foi positivo, onde o saldo ficou em R\$ 4 Milhões.

O Saldo das aplicações financeiras foi de R\$ 48,7 Milhões, sendo um aumento de 45% em relação a 2019, sendo desse valor R\$ 20,9 Milhões, referente aos investimentos nos Fundos de Investimentos Imobiliários, R\$ 15,6 Milhões de reservas da Agência Nacional da Saúde Suplementar (ANS), R\$ 11,4 Milhões em aplicações livres e R\$ 803 Mil aplicados em ações e debêntures.

O Capital Social, que é o patrimônio do cooperado investido na cooperativa, distribuído nas cotas, teve um saldo de R\$ 19 Milhões, correspondendo a um aumento de 4% em relação ao ano anterior.

As consultas médicas em 2020 tiveram reajuste no exercício de 7%, chegando ao valor de R\$ 75,00 por consulta. Neste sentido, a cooperativa vem demonstrando o cumprimento do objetivo de um dos pilares do nosso planejamento estratégico, que é a valorização do cooperado.

O valor total pago de produção médica (consultas, procedimentos, plantões e cargos administrativos), em 2020 foi de R\$ 49,7 Milhões, um aumento de 2,4% em relação a 2019. E a média mensal de faturamento individual dos nossos cooperados, foi de R\$ 14,6 Mil, houve uma queda de 8% também em relação ao ano anterior, o que foi impactado principalmente, pelo aumento de 12% no número de médicos cooperados. O total de cooperados ativos em 2020 foi de 284.

As sobras geradas no exercício foram de R\$ 1,5 Milhões. Deste valor, R\$ 1,47 Milhões ficarão a disposição da assembleia para destinação.

No ano de 2020, conseguimos o selo da ISO 9001:2015 no mês de Abril, onde o Setor da qualidade atuou juntamente com todas as áreas da operadora, durante o ano de 2019 para garantir o nosso compromisso com a qualidade, ou seja: buscar sempre a excelência dos processos e serviços assistenciais através de boas práticas e de melhoria contínua. Com mais essa conquista, a Unimed Salto/Itu aumenta a sua competitividade qualitativa no mercado e a satisfação de nossos clientes.

A respeito das ações em relação à pandemia, foram criados planos de contingências, tais como, colaboradores administrativos e do grupo de risco, foram direcionados a Home Office, para atender as recomendações dos órgãos de saúde. Na parte da assistência foram adiadas as cirurgias eletivas para focar nos casos do COVID19 e evitar exposição nas pessoas que não necessitavam de atendimento de urgência/emergência, houve grande compra de kits e itens para o diagnóstico e tratamento do COVID19, foram feitas lives e vídeos com os diretores da cooperativa e convidados, orientando e tirando dúvidas acerca da pandemia, seus impactos e cuidados a serem tomados, foi estabelecido o “Comitê de crise financeira” para discutir as tomadas de decisões e próximos passos, sempre alinhados a todas as recomendações dos órgãos de governo e de saúde.

E mais um marco histórico para a cooperativa ocorreu também nesse período, em maio a Unimed Salto/Itu iniciou, oficialmente, as obras do novo hospital, com todos os trabalhadores da construtora estão seguindo as normas de segurança e especialmente de prevenção preconizadas pelo Ministério da Saúde, com o uso de EPI's (equipamento de proteção individual) e monitoramento de eventuais sintomas. Com investimento de aproximadamente R\$ 100 milhões, o novo hospital, de alta complexidade, terá 26 mil m² de área construída, em localização privilegiada, de fácil acesso para os habitantes tanto de Salto quanto

de Itu. O hospital terá 110 leitos na primeira fase, com capacidade de expansão para até 200 leitos. A estrutura contará ainda com Pronto-Atendimento Adulto, com seis consultórios, 14 leitos de observação e oito poltronas de medicação; e Pronto-Atendimento Infantil com três consultórios, sete leitos de observação e seis poltronas de medicação. A emergência também terá os atendimentos adulto e infantil separados, sendo dois leitos para cada. Nosso novo hospital será referência na região. A maior oferta de leitos poderá beneficiar mais de 15 cidades no entorno de até 50 km onde o hospital será instalado e a expectativa é que o novo hospital crie cerca de 200 novos postos de trabalho na assistência, em sua fase inicial, a depender da demanda.

É sempre importante frisar que procuramos cumprir com todas as obrigações determinadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar, com o envio mensal do SIB (Sistema de Informação de Beneficiário), RPC (Reajuste de Plano Coletivo), Trimestral do SIP (Sistema de Informação de Produto), anual de Reajuste de Planos Individuais, Nota Técnica Atuarial, Provisão de Remissão.

Itu (SP), 31 de Dezembro de 2020

A Administração.

Dra. Ana Claudia Chiari
Dra. Naiara Fernandes S. Ribeiro
Dr. Adriano Rogério Navarro Dias
Dr. Amílcar José Ribeiro Carvalho
Dr. Antônio César Whitaker
Dr. Arnaldo Passafini Neto

Dr. Claudio Mitelpunkt
Dr. Douglas Romano Spolidoro
Dr. Edcarlos Cajuela
Dr. Flávio Francisco Vitale Filho
Dr. Márcio Roberto Lopes da Silva

somos **coop** »



Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

**Demonstrações financeiras em 31 de dezembro
de 2020 e de 2019, e o relatório dos auditores
independentes**



Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

www.moorebrasil.com.br

RTA-129-2021

Ribeirão Preto SP, 26 de fevereiro de 2021.

À
Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica
Itu SP

Atenção do Senhor **Dr. Arnaldo Passafini Neto**
Presidente

Prezado Senhor:

Encaminhamos-lhe as demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

Pedimos a gentileza de nos encaminhar a via protocolada desta carta para nosso controle e arquivo.

Atenciosamente,

Moore Prisma Auditores e Consultores



Ricardo Aurélio Rissi
Diretor

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019,
e o relatório dos auditores independentes**

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações do resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	11

**Relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações financeiras**Aos Cotistas e Administradores da
Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica
Itu SP**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica 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 políticas 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 Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase**Contas a receber de cooperados IN 48**

Conforme mencionado nas notas explicativas nº 10 e 22, a Cooperativa, com base nas Instruções Normativas DIOPE nº 48, registrou provisão para contingências referente a débitos de PIS, COFINS e INSS tendo como contrapartida a parcela correspondente para aquele período o resultado do exercício. Ainda, com base na mesma IN ANS 48, a Cooperativa transferiu o valor para o ativo não circulante a título de créditos a receber de cooperados, cujo saldo, após movimentações e amortizações e considerando o fundo especial constituído com sobras e classificado no patrimônio líquido, é de R\$ 2.789 mil, em 31 de dezembro de 2020. A administração espera apurar sobras futuras e, conseqüentemente, a manutenção do fundo especial até que ocorra a completa amortização desse ativo.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As informações contidas nas demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentadas para fins de comparação, foram por nós auditadas e o relatório datado de 25 de fevereiro de 2020 continha ênfase sobre os créditos a receber de cooperado os quais foram contabilizados de acordo com a IN 48, cujo saldo, após movimentações e amortizações e considerando o fundo especial constituído com sobras e classificado no patrimônio líquido, era de R\$ 5.726 mil. A completa amortização desse ativo está condicionada à apuração de sobras futuras e, conseqüentemente, à manutenção do fundo especial.

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 esse respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as políticas 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 governança 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 detecta 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:

- 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.
- 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos 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 Cooperativas a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 26 de fevereiro de 2021.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



Ricardo Aurélio Rissi
CRC 1SP137183/O-8

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019		Nota	2020	2019
Ativo				Passivo			
Circulante		43.592.023	40.443.826	Circulante		46.551.427	36.455.062
Disponível		214.508	53.909	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	20.622.740	17.309.171
Realizável		43.377.515	40.389.917	Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		1.613.579	1.457.360
Aplicações financeiras	5	26.974.417	23.788.086	Provisão para remissão		82.479	188.232
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		15.608.673	15.166.658	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		219.105	249.283
Aplicações livres		11.365.744	8.621.428	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		8.400.394	7.337.344
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	8.512.528	4.220.566	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		10.307.183	8.076.952
Contraprestações pecuniárias a receber		1.666.135	1.268.886	Débitos de operações de assistência à saúde		3.580.372	328.851
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		356.072	378.503	Contraprestações / prêmios a restituir		859	556
Contraprestações de corresponsabilidade assumida		3.249.673	1.713.631	Receita antecipada de contraprestações		351.196	324.354
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		3.240.648	859.546	Operadoras de plano de assistência à saúde		3.228.317	3.941
Créditos de oper. de assis.à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	2.153.056	3.486.369	Débitos de oper.assis.à saúde não relac. com o plano de saúde da operadora	16	1.692.228	2.764.315
Créditos tributários e previdenciários	8	2.405.296	5.208.012	Tributos e encargos sociais a recolher	17	5.533.993	5.004.635
Bens e títulos a receber	9	2.790.259	2.911.576	Empréstimos e financiamentos a pagar	18	4.111.512	1.622.775
Despesas antecipadas		40.771	61.372	Débitos diversos	19	10.952.505	9.367.929
Conta corrente com cooperado	10	501.188	713.936	Conta corrente com cooperados		58.077	57.386
Não circulante		56.757.350	43.923.466	Não circulante		14.354.673	10.753.970
Realizável a longo prazo		41.403.818	29.482.103	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	117.220	204.915
Aplicações livres	5	21.616.536	9.839.841	Provisão para remissão		117.220	204.915
Depósitos judiciais e fiscais	11	2.349.585	2.140.878	Provisões		2.004.790	1.029.618
Conta corrente com cooperado	10	17.437.697	17.501.384	Provisão para ações judiciais	20	2.004.790	1.029.618
Investimentos	12	3.070.676	2.774.231	Tributos e encargos sociais a recolher	17	3.555.467	5.914.578
Participações societárias pelo método de custo		3.070.676	2.774.231	Empréstimos e financiamentos a pagar	18	8.243.196	3.604.859
Imobilizado	13	9.767.257	10.152.517	Débitos diversos		434.000	-
Imóveis de uso próprio: hospitalares		837.325	900.789	Patrimônio líquido	22	39.443.273	37.158.260
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		1.248.301	1.291.590	Capital social		19.058.375	18.400.767
Bens móveis: hospitalares		3.567.786	3.023.608	Reservas		18.910.321	15.820.589
Bens móveis: não hospitalares		1.996.495	2.144.420	Fundo de reserva		3.978.485	3.805.005
Imobilizações em curso		1.275.348	1.232.672	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		459.061	479.713
Outras imobilizações		842.002	1.559.438	Fundo especial		14.472.775	11.535.871
Intangível	14	2.515.599	1.514.615	Sobras à disposição da AGO		1.474.577	2.936.904
Total do ativo		100.349.373	84.367.292	Total do passivo e do patrimônio líquido		100.349.373	84.367.292

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

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		189.814.659	180.585.655
Ingressos com operações de assistência à saúde		193.116.641	183.038.553
Ingressos de contraprestações líquidas		192.923.193	182.940.969
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		193.448	97.584
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.301.982)	(2.452.898)
Eventos indenizáveis líquidos	23	(157.010.253)	(124.593.139)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		(154.780.022)	(125.942.074)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados		(2.230.231)	1.348.935
Sobra das operações com planos de assistência à saúde		32.804.406	55.992.516
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde		114.064	106.803
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		12.084.698	19.784.134
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar		10.956.885	14.175.217
Outras receitas operacionais		1.127.813	5.608.917
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(264.819)	(343.948)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(10.857.778)	(6.600.427)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(646.830)	(559.584)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(9.594.668)	(5.422.452)
Provisão para perdas sobre crédito		(616.280)	(618.391)
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	25	(8.160.709)	(39.609.025)
Resultado bruto		25.719.862	29.330.053
Dispêndios/ despesas de comercialização		(2.159.580)	(1.987.630)
Dispêndios/ despesas administrativas	26	(23.729.972)	(24.372.710)
Resultado financeiro líquido	27	2.596.817	972.137
Ingressos/ receitas financeiras		3.677.277	2.029.301
Dispêndios/ despesas financeiras		(1.080.460)	(1.057.164)
Resultado patrimonial		257.552	50.509
Ingressos/ receitas patrimoniais		680.273	658.475
Dispêndios/ despesas patrimoniais		(422.721)	(607.966)
Sobra antes da tributação e das participações		2.684.679	3.992.359
IRPJ	28	(474.633)	(156.894)
CSLL	28	(183.922)	(66.723)
Participações sobre o resultado		(398.719)	(355.595)
Sobra líquida do exercício		1.627.405	3.413.147
Utilização do RATES		479.713	348.988
Transferência do resultado das operações com 3º para o RATES		(372.321)	(306.954)
Constituição de reservas estatutárias:			
Fundo de reserva		(173.480)	(345.518)
RATES		(86.740)	(172.759)
Sobras à disposição da AGO		1.474.577	2.936.904

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

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sobra líquida do exercício	<u>1.627.405</u>	<u>3.413.147</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u><u>1.627.405</u></u>	<u><u>3.413.147</u></u>

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

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

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

Descrição	Capital Social	Reservas			Sobras a disposição da AGO	Total
		Fundo de Reserva	RATES	Fundo especial		
Saldo em 1º de janeiro de 2019	17.594.945	3.459.487	348.988	8.257.504	4.913.758	34.574.682
Destinações conforme A.G.O de 3/2019						
Transferência para fundo especial	-	-	-	3.278.367	(3.278.367)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(1.635.391)	(1.635.391)
Integralização de Capital	995.280	-	-	-	-	995.280
Baixa de Cooperados	(189.458)	-	-	-	-	(189.458)
Utilização do RATES	-	-	(348.988)	-	348.988	-
Sobras do exercício	-	-	-	-	3.413.147	3.413.147
Transferência do resultado das operações com 3º para o RATES	-	-	306.954	-	(306.954)	-
Constituição dos fundos						
Fundo de Reserva - 10%	-	345.518	-	-	(345.518)	-
RATES - 5%	-	-	172.759	-	(172.759)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	18.400.767	3.805.005	479.713	11.535.871	2.936.904	37.158.260
Destinações conforme A.G.O de 3/2019						
Transferência para fundo especial	-	-	-	2.936.904	(2.936.904)	-
Integralização de Capital	927.822	-	-	-	-	927.822
Baixa de Cooperados	(270.214)	-	-	-	-	(270.214)
Utilização do RATES	-	-	(479.713)	-	479.713	-
Sobras do exercício	-	-	-	-	1.627.405	1.627.405
Transferência do resultado das operações com 3º para o RATES	-	-	372.321	-	(372.321)	-
Constituição dos fundos						
Fundo de Reserva - 10%	-	173.480	-	-	(173.480)	-
RATES - 5%	-	-	86.740	-	(86.740)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	19.058.375	3.978.485	459.061	14.472.775	1.474.577	39.443.273

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

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em milhares de reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(+) Recebimentos de planos de saúde	247.294.895	241.730.427
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	2.980	-
(+) Resgate de aplicações financeiras	8.251.261	2.775.953
(+) Outros recebimentos operacionais	5.431.998	9.267.829
(-) Pagamentos a fornecedores/ prestadores de serviços de saúde	(192.126.859)	(196.731.678)
(-) Pagamentos de comissões	(271.218)	(315.279)
(-) Pagamentos de pessoal	(38.278.545)	(38.200.578)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(5.902.558)	(5.983.925)
(-) Pagamentos de tributos	(2.749.663)	(1.984.790)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.355.350)	(1.650.871)
(-) Pagamentos de aluguel	(1.660.725)	(1.597.610)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(282.715)	(263.369)
(-) Aplicações financeiras	(20.546.204)	(4.665.040)
(-) Outros pagamentos operacionais	(2.851.190)	(1.188.421)
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>(5.043.893)</u>	<u>1.192.648</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	644.863	41.800
(+) Recebimento de venda de investimento	19.701	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(1.043.782)	(1.003.759)
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.174.920)	(2.436.684)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(1.200)	(5.040)
Caixa líquido das atividades de investimentos	<u>(1.555.338)</u>	<u>(3.403.683)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.049.632	995.280
(+) Recebimento de empréstimos e financiamentos	9.619.850	6.088.065
(+) Outros recebimentos das atividades de financiamento	164.814	653.517
(-) Pagamentos amortização e juros de empréstimos e financiamentos/leasing	(3.505.361)	(2.394.495)
(-) Devolução de capital	-	(189.458)
(-) Distribuição de sobras	-	(1.635.391)
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	(569.605)	(1.702.106)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	<u>6.759.330</u>	<u>1.815.412</u>
Aumento das disponibilidades	<u>160.099</u>	<u>(395.623)</u>
Demonstração da variação do caixa:		
Caixa e bancos no fim do exercício	214.008	53.909
Caixa e bancos no início do exercício	53.909	449.532
Aumento das disponibilidades	<u>160.099</u>	<u>(395.623)</u>

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

Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed Salto/Itu – Cooperativa Médica tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços de seus cooperados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Em 31 de dezembro de 2020 a cooperativa contava com 284 cooperados (239 em 2018), 1 hospital próprio, 1 pronto socorro próprio, 1 pronto atendimento, programa de atendimento domiciliar, serviço de remoção, 1 laboratório próprio, serviço de medicina preventiva, 24 serviços credenciados (Hospitais e Clínicas credenciadas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Salto e Itu, onde está localizada sua sede administrativa.

1.1 Impactos da pandemia COVID-19 nas demonstrações financeiras

A Cooperativa avaliou os impactos e riscos relativos aos seus negócios causados pela pandemia mundial declarada pela Organização Mundial de Saúde (OMS), relacionada ao novo Coronavírus (COVID-19).

Cumprindo com sua missão de gerar valor para a sociedade, a Cooperativa no sentido de preservar a integridade, a saúde e a segurança de todos os seus clientes, médicos cooperados, colaboradores e prestadores de serviço, tanto no contexto administrativo como assistencial, adotou medidas como: reorganização das áreas da Cooperativa respeitando o distanciamento mínimo de 1,5 metro entre as pessoas, inclusive com implantação do trabalho em home office nos departamentos administrativos, afim de diminuir a concentração de pessoas nesses locais, afastamento de profissionais em situação de risco, adoção das orientações do Ministério e Secretarias de Saúde, reforço nas higienizações, distribuição de álcool líquido e em gel 70%, distribuição de máscaras de proteção, monitoramento diário dos colaboradores em relação a sintomas ou contactantes, preservação da produção do médico cooperado (manutenção dos postos de trabalho e adiantamento de produção quando requisitado) e preservação dos postos de trabalho de seus colaboradores e prestadores de serviço.

Em relação as operações hospitalares e de serviços de diagnósticos, foram necessárias reformulações operacionais, tais como: locação de respiradores, locação de equipamento de hemodiálise, compra de equipamento para realização de exame PCR, adequação de instalações exclusivas para receber pacientes suspeitos ou confirmados com COVID-19 (pronto atendimento, alas de internação, drive-thru para coleta de exames laboratoriais e teleatendimento), expansão da unidade de terapia intensiva de 6 para 10 leitos, instalação de acrílicos de proteção nas recepções e uso de insumos hospitalares em grande quantidade (máscaras, aventais e álcool 70%).As reformulações foram todas realizadas com recursos financeiros próprios, mesmo com a inflação incomum dos insumos hospitalares e os altos custos com os novos exames para diagnóstico do COVID-19.

No segundo semestre de 2020, a Cooperativa sofreu os impactos econômicos da pandemia, com a redução do seu faturamento de mensalidades (diminuição de aproximadamente 1000 vidas próprias de plano de saúde), diminuição da prestação de serviços para os clientes de intercâmbio nos recursos próprios (15% de exames laboratoriais, 20% de exames de imagem, 32% de cirurgias, 45% de pronto atendimento) e diminuição da coparticipação dos clientes próprios com 35% a menor de acessos ao pronto atendimento.

No sentido de resguardar a continuidade operacional normal diante das incertezas do momento, a administração da Cooperativa adotou medidas como contenção de despesas das áreas administrativas, suspensão ou cancelamento de contratos, renegociação com fornecedores e austeridade no controle dos custos de toda a operação.

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.

3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1), e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade.

As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº435 de 23 de novembro de 2018.

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 das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 26 de fevereiro de 2021.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Cooperativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas 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.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

a Instrumentos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a política contábil da empresa e por atender as condições da seção 11 do Pronunciamento Técnico PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, portanto, são ativos financeiros básicos: i) disponível; ii) aplicações financeiras livres e vinculadas; iii) contraprestações a receber; iv) bens e títulos a receber; v) conta corrente de cooperados; e vi) investimentos.

Os passivos financeiros básicos são: i) fornecedores e prestadores de serviços; e ii) outras obrigações.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido 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.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata 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 utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

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.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas 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.

e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

Os investimentos em controladas e coligadas não cooperativas são avaliados por equivalência patrimonial. Nesse método, a participação proporcional da Cooperativa nos lucros ou prejuízos de sua investida é reconhecida no resultado não operacional.

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. 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 outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. A Cooperativa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim, o cálculo “pro rata temporis” dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

j2 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

j3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j4 Provisão de eventos/ sinistros 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.

j5 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. A partir de dezembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

j6 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m 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. 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 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.

n Imposto de renda e contribuição social

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 da operação com cooperados é isento destes tributos.

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p 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.

q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência 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 análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Operadora.

5 Aplicações financeiras

a Composição de saldo

Modalidade	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)						
Santander - ANS RF DI Dedicado	2.565.329	-	2.565.329	6.849.410	-	6.849.410
Itaú ANS FI RF Saúde	1.669.863	-	1.669.863	7.162.061	-	7.162.061
Sicoob ANS	1.180.438	-	1.180.438	1.155.187	-	1.155.187
Unicred ANS	5.071.354	-	5.071.354	-	-	-
Investcoop ANS	5.121.689	-	5.121.689	-	-	-
	15.608.673	-	15.608.673	15.166.658	-	15.166.658
Aplicações Livres						
Fundos de investimento						
Santander FIC FI DI	-	-	-	6.994.833	-	6.994.833
Unicred RDC Diamante - LIVRE	10.956.320	-	10.956.320	-	-	6.994.833
Unicred - UNI Invest	409.424	-	409.424	1.626.595	-	1.626.595
Títulos e valores mobiliários						
Debêntures Vale do Rio Doce	-	669.410	669.410	-	393.000	393.000
Fundo de investimento imobiliário Unimed Salto-itu (ii)	-	20.618.900	20.618.900	-	9.248.415	9.248.415
Fundo de investimento imobiliário Unimed Sul Capixaba	-	303.780	303.780	-	198.426	198.426
Planner Trustee	-	24.446	24.446	-	-	-
	11.365.744	21.616.536	32.982.280	8.621.428	9.839.841	18.461.269
	26.974.417	21.616.536	48.590.953	23.788.086	9.839.841	33.627.927

As aplicações financeiras 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 e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

- (i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.
- (ii) Essa aplicação refere-se aos valores investidos no HUSI – Fundo de Investimento Imobiliário constituído sob forma de condomínio fechado e regido por regulamento específico, pela Lei nº 8.668/93 e pela Instrução CVM 472 e demais disposições legais e regulamentares aplicáveis registrado com o CNPJ nº 30.017.492/0001-99 e possui prazo de duração indeterminado, sem prejuízo da possibilidade de o fundo ser liquidado por deliberação a assembleia geral de cotistas conforme disposto em seu regulamento.

O Fundo é destinado a investidores em geral e foi constituído com a finalidade de proporcionar aos seus cotistas a valorização e a rentabilidade das suas cotas no longo prazo, por meio da realização do projeto e da construção e exploração de um empreendimento imobiliário com destinação hospitalar e sede administrativa e locação atípica desse Imóvel-alvo à Unimed Salto-Itu na modalidade *Built Suit* nos termos de um contrato de locação.

Esse Fundo é administrado pela corretora Planner Corretora de Valores S.A. a qual, observadas as limitações legais e regulamentares aplicáveis, assim como aquelas constantes no regulamento do fundo, tem poderes para exercer todos os direitos inerentes aos ativos integrantes da carteira do Fundo.

b Garantias financeiras *versus* provisões técnicas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	15.608.674	15.166.658
Depósitos judiciais – eventos SUS	20.334	20.334
Imóvel em garantia	1.879.780	1.850.336
	<u>17.508.788</u>	<u>17.037.328</u>
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	199.699	393.146
Eventos ocorridos e não avisados - PEONA	10.307.183	8.077.654
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	219.105	249.283
Necessidade de vínculo	<u>10.725.987</u>	<u>8.720.083</u>
Necessidade de lastro	<u>18.907.275</u>	<u>16.056.725</u>
Suficiência de ativos garantidores	<u>(1.398.487)</u>	<u>980.603</u>

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber		
Plano Individual	923.188	1.011.640
Plano empresarial/coletivo	1.124.691	570.720
(-) PPSC (i)	<u>(381.745)</u>	<u>(313.474)</u>
	<u>1.666.134</u>	<u>1.268.886</u>
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		
Plano Individual	266.820	62.641
Plano empresarial/coletivo	103.286	315.862
(-) PPSC (i)	<u>(14.034)</u>	<u>-</u>
	<u>356.072</u>	<u>378.503</u>
Contraprestações de corresponsabilidade assumida		
Corresponsabilidade assumida	3.249.673	1.735.652
(-) PPSC (i)	<u>-</u>	<u>(22.021)</u>
	<u>3.249.673</u>	<u>1.713.631</u>
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Guias não faturadas	920.919	859.546
Suspensão reajuste plano individual	1.770.006	-
Suspensão reajuste plano empresarial	549.724	-
	<u>3.240.649</u>	<u>859.546</u>
	<u>8.512.528</u>	<u>4.220.566</u>

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é 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 planos.

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

Descrição	2020	2019
Intercâmbio a receber (i)	1.557.174	2.538.406
Guias não faturadas – intercâmbio (i)	927.419	1.011.079
Prestação de serviços médico-hospitalares (ii)	495.475	432.154
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	<u>(827.012)</u>	<u>(495.270)</u>
	<u>2.153.056</u>	<u>3.486.369</u>

- (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 prestados pelo Hospital Unimed a clientes particulares e outros convênios.
- (iii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

8 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2020	2019
INSS autônomo (i)	-	3.192.628
IRRF (ii)	1.477.382	1.279.823
CSLL retido	167.011	147.180
PIS e COFINS (iii)	760.903	588.381
	<u>2.405.296</u>	<u>5.208.012</u>

- (i) Refere-se ao pedido de restituição dos valores pagos indevidamente de contribuição previdenciária patronal incidente sobre os serviços de saúde prestados por profissionais credenciados pessoas físicas. O montante refere-se as contribuições efetuadas de julho de 2011 a julho de 2019. O processo de pedido de habilitação de crédito foi aberto em decorrência da decisão judicial transitada em Julgado nos autos nº 0005959-71.2016.403.6110 da 3ª Vara Federal de Sorocaba/SP. O processo foi concluído em 2020 e os saldos foram utilizados para compensação de recolhimento de INSS através de PERD/COMP.
- (ii) Substancialmente composto por imposto de renda retido na prestação de serviços e no resgate de aplicações financeiras
- (iii) Refere-se a pagamentos de PIS e COFINS feitos a maior e que foi solicitada a restituição. Uma parte do crédito requerido já foi restituído, restando esse saldo que foi bloqueado pela Receita Federal em razão de débitos de IRPJ dos exercícios de 2006 e 2007 que foram por ela notificados. Já foi formalizado uma petição de liberação desses créditos pendentes pois, o débito cobrado pela Receita já está sendo questionado judicialmente e já foi efetuado um depósito judicial no montante requerido, conforme nota explicativa 11. Consta na caixa postal da Receita Federal que o processo formalizado já está sendo analisado.

9 Bens e títulos a receber

Descrição	2020	2019
Estoques (i)	1.999.310	1.440.382
Títulos a receber	17.144	75.739
(-) PPSC sobre títulos a receber	(9.424)	(11.084)
Adiantamento a empregados	190.707	234.914
Adiantamento a fornecedores	137.868	1.171.625
Outros adiantamentos	454.654	-
	<u>2.790.259</u>	<u>2.911.576</u>

- (i) Estoque de materiais e medicamentos disponível para comercialização na farmácia e para utilização no hospital compostos por:

Descrição	2020	2019
Hospital Unimed Salto	1.973.427	1.392.640
Pronto Atendimento Itu	18.282	41.829
Estoque de vacinas	2.777	299
Estoque AIS	4.824	5.614
	<u>1.999.310</u>	<u>1.440.382</u>

10 Conta corrente com cooperado

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Insuficiência de produção	134.004	-	134.004	94.506	-	94.506
Adiantamento a cooperados	246.062	-	246.062	265.324	-	265.324
Outros valores a receber de cooperados (i)	-	-	-	174.863	-	174.863
Financiamento de terreno (ii)	121.122	175.500	296.622	179.243	239.187	418.430
Créditos a receber de cooperados IN 48 ANS (iii)	-	17.262.197	17.262.197	-	17.262.197	17.262.197
	501.188	17.437.697	17.938.885	713.936	17.501.384	18.215.320

- (i) Composto pelas perdas apuradas nos exercícios de 2013 e de 2014 que estão sendo recebidas dos cooperados. Na AGO de 30 de março de 2015 foi definido que as perdas apuradas nesses exercícios supramencionados seriam pagas pelos cooperados em 60 parcelas iguais e sucessivas descontadas na folha de pagamento da produção médica e com vencimento final em março de 2020. O valor total das perdas foi rateado por cooperado tendo como critério a média de produção individual de cada um no exercício de 2014.
- (ii) Refere-se ao saldo a receber do cooperado relativo à compra de um terreno. Conforme AGE de 14 de maio de 2014 ficou definido que os cooperados ativos na época contribuiriam com 48 parcelas fixas e sucessivas de R\$ 900. Em 17 de novembro de 2015 houve nova AGE alterando o valor do capital social e os cooperados admitidos posteriormente a essa data contribuiriam com o valor total de R\$ 27.000 parcelados em 30 parcelas mensais sendo que essa contribuição seria integralizada ao capital social.
- (iii) A ANS definiu, através da Instrução Normativa DIOPE nº 20/2008, alterada pela Instrução Normativa DIOPE nº 48, de 19 de outubro de 2011 (IN ANS 20 e 48), a forma de as Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem obrigações legais como definidas pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON). De maneira geral, determinou que as obrigações legais, principal, juros e outros encargos fossem registrados a débito do resultado do exercício social corrente naquele período, somente para o exercício de 2008 e de 2011, permitiu que as Operadoras, classificadas na modalidade de Cooperativas Médicas, transferissem para seus cooperados a responsabilidade de pagamento das obrigações legais, desde que deliberado pela Assembleia Geral Ordinária relativa a esse exercício social, através da contabilização a débito do ativo não circulante (realizável a longo prazo) e a crédito da conta de sobras ou perdas acumuladas. A Cooperativa, na forma estabelecida pela IN ANS 20 e 48 transferiu o montante de sobras ou perdas acumuladas no patrimônio líquido para o ativo não circulante,

na rubrica de créditos a receber de cooperados. O valor registrado a título da IN ANS 20 foi amortizado contra o resultado do exercício e o valor da IN ANS 48 será amortizado com as sobras futuras que serão transferidas para reserva especial constituída no patrimônio líquido para essa finalidade, conforme nota explicativa nº 22c. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo líquido do crédito a receber dos cooperados, após movimentações e amortizações e considerando o saldo constituído de fundo especial, é de R\$ 2.789.422.

11 Depósitos judiciais

Descrição	2020	2019
Tributários		
INSS	151.356	151.356
TSS – ANS (i)	1.106.559	897.852
IRPJ (ii)	648.667	648.667
	<u>1.906.582</u>	<u>1.697.875</u>
Eventos e sinistros	20.334	20.334
Cíveis (iii)	222.009	222.009
Trabalhistas (iii)	200.660	200.660
	<u>2.349.585</u>	<u>2.140.878</u>

- (i) Refere-se a Taxa de Saúde Suplementar cuja exigibilidade está sendo questionada pelos assessores jurídicos da Cooperativa. Até o encerramento do processo a taxa está sendo recolhida em juízo. O valor em aberto em 31 de dezembro de 2020 é de R\$58.177 (R\$ 916.558 em 2019) classificado no passivo não circulante conforme nota explicativa nº 17.
- (ii) A Receita Federal notificou a Cooperativa quanto a débitos pendentes de IRPJ dos exercícios de 2006 e de 2007. Enquanto o processo está em fase de discussão judicial a assessoria jurídica da Cooperativa orientou que fosse feito depósitos judiciais no montante notificado até completa finalização da ação.
- (iii) Os depósitos judiciais foram feitos para fazer face a ações cíveis e trabalhistas que estão em processo judicial. Foi constituída provisão para contingência no passivo não circulante, conforme nota explicativa nº 20.

12 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2020	2019
Participações societárias pelo método de custo		
FESP - Federação Estado de São Paulo	1.365.930	1.322.617
Central Nacional Unimed	1.284.342	1.165.465
Federação Sudeste Paulista	84.696	84.696
Sicoob Vale do Paraíba	197.733	197.133
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	4.320
Unimed Seguros	133.655	-
	<u>3.070.676</u>	<u>2.774.231</u>

b Movimentação dos investimentos

Descrição	1º/1/2019	Adições	Perdas/ ganhos com desvalorização	Juros incorporados capital	Transferências (i)	31/12/2019	Adições	Perdas/ ganhos com desvalorização	Juros incorporados capital	Transferências (i)	31/12/2020
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde											
FESP - Federação Estado de São Paulo	1.322.617	-	-	-	-	1.322.617	-	-	43.313	-	1.365.930
Central Nacional Unimed	814.134	-	-	351.331	-	1.165.465	-	-	118.877	-	1.284.342
Federação Sudeste Paulista	84.696	-	-	-	-	84.696	-	-	-	-	84.696
	2.221.447	-	-	351.331	-	2.572.778	-	-	162.190	-	2.734.968
Outros investimentos											
Sicoob Vale do Paraíba	193.854	720	-	2.559	-	197.133	-	-	600	-	197.733
Unicred do Estado de São Paulo	-	4.320	-	-	-	4.320	-	-	-	-	4.320
Unimed Seguros	-	-	-	-	-	-	116.205	17.450	-	-	133.655
Fundo de investimento imobiliário Unimed Salto-itu	7.613.229	2.330.000	(694.814)	-	(9.248.415)	-	-	-	-	-	-
Fundo de investimento imobiliário Unimed Sul Capixaba	199.780	-	(1.354)	-	(198.426)	-	-	-	-	-	-
	8.006.863	2.335.040	(696.168)	2.559	(9.446.841)	201.453	116.205	17.450	600	-	335.708
	10.228.310	2.335.040	(696.168)	353.890	(9.446.841)	2.774.231	116.205	17.450	162.790	-	3.070.676

(i) Os valores relativos a investimentos em fundos imobiliários foram reclassificados para títulos e valores mobiliários, conforme nota explicativa nº 5.

13 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo histórico	Depreciação acumulada	2020	2019
				Líquido	Líquido
Terrenos	-	478.553	-	478.553	478.553
Edificações	4%	3.861.740	(1.369.302)	2.492.438	2.621.258
Instalações	10%	1.109.219	(513.806)	595.413	457.929
Máquinas e equipamentos	10% a 50%	9.053.172	(4.889.360)	4.163.812	3.828.376
Computadores e periféricos	20%	1.539.254	(1.172.051)	367.203	338.954
Móveis e utensílios	10%	1.519.961	(1.082.110)	437.851	542.765
Benfeitorias em imóveis de 3º	-	7.213.261	(6.851.810)	361.451	1.222.493
Imobilizações em curso	-	608.416	-	608.416	558.842
Outras imobilizações	-	304.549	(42.429)	262.120	103.347
		25.688.125	(15.920.868)	9.767.257	10.152.517

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, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

b Movimentação do custo histórico

Descrição	1º/1/2019	Aquisições	Baixas	Transferências	31/12/2019	Aquisições	Baixas	31/12/2020
Terrenos	478.553	2.643	-	(2.643)	478.553	-	-	478.553
Edificações	3.395.290	460.907	-	2.643	3.858.840	2.900	-	3.861.740
Instalações	494.955	407.348	-	-	902.303	207.881	(965)	1.109.219
Máquinas e equipamentos	7.423.165	1.071.867	(288.148)	(1.379)	8.205.505	1.041.710	(194.043)	9.053.172
Computadores e periféricos	1.178.985	317.993	-	(99.083)	1.397.895	148.159	(6.800)	1.539.254
Móveis e utensílios	1.371.904	164.181	(14.387)	670	1.522.368	13.411	(15.818)	1.519.961
Benfeitorias em imóveis de 3º	6.413.321	417.667	(1)	-	6.830.987	382.274	-	7.213.261
Imobilizações em curso	-	558.842	-	-	558.842	49.574	-	608.416
Outras imobilizações	304.549	-	-	-	304.549	-	-	304.549
	21.060.722	3.401.448	(302.536)	(99.792)	24.059.842	1.845.909	(217.626)	25.688.125

c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	1º/1/2019	Adições	Baixas	31/12/2019	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2019
Edificações	(1.109.628)	(127.954)	-	(1.237.582)	(131.720)	-	-	(1.369.302)
Instalações	(395.384)	(48.990)	-	(444.374)	(70.418)	986	-	(513.806)
Máquinas e equipamentos	(3.841.400)	(783.229)	247.500	(4.377.129)	(678.532)	166.301	-	(4.889.360)
Computadores e periféricos	(948.887)	(110.082)	28	(1.058.941)	(113.110)	-	-	(1.172.051)
Móveis e utensílios	(869.132)	(110.471)	-	(979.603)	(117.246)	14.739	-	(1.082.110)
Benfeitorias em imóveis de 3º	(4.712.500)	(895.713)	(281)	(5.608.494)	(989.899)	-	(253.417)	(6.851.810)
Outras imobilizações	(96.770)	(104.432)	-	(201.202)	(94.644)	-	253.417	(42.429)
	(11.973.701)	(2.180.871)	247.247	(13.907.325)	(2.195.569)	182.026	-	(15.920.868)

14 Intangível

Descrição	Taxa anual de amortização	2020		2019	
		Custo	Amortização acumulada	Total	Total
Software	20%	3.662.993	(1.147.394)	2.515.599	1.514.615

a Movimentação do intangível

Descrição	1º/1/2019	Adições	Transferências	31/12/2019	Adições	31/12/2020
Custo	858.380	1.388.594	99.792	2.346.766	1.316.227	3.662.993
Amortização acumulada	(670.792)	(161.359)	-	(832.151)	(315.243)	(1.147.394)
	187.588	1.227.235	99.792	1.514.615	1.000.984	2.515.599

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG (i)						
Plano Individual	1.490.397	-	1.490.397	1.438.622	-	1.438.622
Plano empresarial/coletivo	123.182	-	123.182	18.738	-	18.738
	1.613.579	-	1.613.579	1.457.360	-	1.457.360
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (ii)						
Rede credenciada	3.629.673	-	3.629.673	2.780.069	-	2.780.069
Cooperados	3.055.773	-	3.055.773	1.833.990	-	1.833.990
Intercâmbio	1.700.686	-	1.700.686	2.688.862	-	2.688.862
Reembolso	14.262	-	14.262	34.423	-	34.423
	8.400.394	-	8.400.394	7.337.344	-	7.337.344
Provisão para remissão (iii)	82.479	117.220	199.699	188.232	204.915	393.147
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iv)	219.105	-	219.105	249.283	-	249.283
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)	10.307.183	-	10.307.183	8.076.952	-	8.076.952
	20.622.740	117.220	20.739.960	17.309.171	204.915	17.514.086

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (iii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada com base na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial.
- (iv) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as 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. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 20.334.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no Passivo Circulante, foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa – RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. 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. A Cooperativa registrou a provisão até novembro de 2014 com base na RN e a partir de dezembro de 2014, elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão com aprovação da ANS.

16 Débitos de operações assistência à saúde não relacionado com o plano de saúde da operadora

Descrição	2020	2019
Médicos cooperados	1.582.437	2.080.780
Credenciados	109.791	683.535
	<u>1.692.228</u>	<u>2.764.315</u>

17 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Correntes						
IRRF	1.913.063	-	1.913.063	1.928.145	-	1.928.145
INSS	890.154	-	890.154	907.262	-	907.262
Impostos retidos de terceiros	449.562	-	449.562	415.042	-	415.042
FGTS	252.395	-	252.395	242.344	-	242.344
IRPJ	529.488	-	529.488	141.620	-	141.620
COFINS	93.614	-	93.614	111.020	-	111.020
CSLL	235.264	-	235.264	80.708	-	80.708
PIS	14.918	-	14.918	17.716	-	17.716
Contribuições sindicais	16.730	-	16.730	16.220	-	16.220
ISS	47.946	563.141	611.087	44.330	381.059	425.389
Taxa de saúde suplementar – TSS (i)	-	58.177	58.177	-	916.558	916.558
	4.443.134	621.318	5.064.452	3.904.407	1.297.616	5.202.023
Parcelamentos						
Procuradoria Geral da Fazenda (ii)	919.418	2.507.684	3.427.102	933.622	4.023.256	4.956.878
Secretaria da Receita Federal do Brasil (ii)	171.441	426.465	597.906	166.606	593.706	760.312
	1.090.859	2.934.149	4.025.008	1.100.228	4.616.962	5.717.190
	5.533.993	3.555.467	9.089.460	5.004.635	5.914.578	10.919.213

- (i) A exigibilidade da Taxa de Saúde Suplementar está sendo questionada judicialmente. O recolhimento está sendo feito através de depósito judicial conforme nota explicativa nº 11.
- (ii) A Cooperativa, com base na Medida Provisória nº 783 de 31 de maio de 2017, convertida na Lei nº 13.496, de 24 de outubro de 2017, regulamentadas pela Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil ("RFB") nº 1711, de 16 de junho de 2017 e nº 1733 de 31 de agosto de 2017 e pela Portaria da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional ("PGFN") nº 690, de 29 de junho de 2017, decidiu aderir ao Programa Especial de Regularização Tributária ("PERT"), com objetivo de incluir os débitos existentes junto a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional relativos ao PIS e COFINS do período de apuração de 1998 a 2004 e de INSS do período de apuração de 1996 a 2000 e junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil relativo ao PIS e COFINS do período de apuração de 2005 a outubro de 2008 e de INSS do período de apuração de 2003 a 2005 em função dos benefícios gerados pela reduções de multas e juros. Salientamos que esses débitos já estavam parcelados conforme o Refis estabelecido pela Lei 11.941/09 e estavam sendo atualizados e pagos. O saldo devedor dos parcelamentos está assim apresentado em 31 de dezembro de 2020 e de 2019:

	Vencimento final	2020			2019		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Débitos junto a Procuradoria Geral da Fazenda							
PIS e COFINS - Lei 13.496/17	31/03/2025	681.537	2.271.791	2.953.328	664.342	2.878.814	3.543.156
INSS - Lei 13.496/17	30/04/2025	237.880	235.893	473.773	269.280	1.144.442	1.413.722
		919.417	2.507.684	3.427.101	933.622	4.023.256	4.956.878
Débitos junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil							
PIS e COFINS	31/03/2025	155.940	379.959	535.899	151.495	533.263	684.758
INSS	30/09/2024	15.502	46.506	62.008	15.111	60.443	75.554
		171.442	426.465	597.907	166.606	593.706	760.312
		1.090.859	2.934.149	4.025.008	1.100.228	4.616.962	5.717.190

18 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final	2020			2019		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Conta garantida	out/23	1.285.821	-	1.285.821	1.294.255	-	1.294.255
Capital de giro	fev/25	2.126.750	7.628.698	9.755.448	52.509	2.941.386	2.993.895
Leasing	out/22	491.341	424.349	915.690	87.732	627.923	715.655
Financiamento de equipamentos	mar/21	33.727	-	33.727	127.117	35.550	162.667
Arrendamento mercantil	jan/24	93.444	190.149	283.593	-	-	-
Outros valores de empréstimos		80.429	-	80.429	61.162	-	61.162
		4.111.512	8.243.196	12.354.708	1.622.775	3.604.859	5.227.634

Os financiamentos referem-se a imobilizações. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades. As garantias são alienações de Imóveis e equipamentos e aval dos diretores.

19 Débitos diversos

Descrição	2020	2019
Obrigações com pessoal		
Honorários a pagar	292.038	320.152
Provisão de férias e encargos	3.885.126	3.466.591
	4.177.164	3.786.743
Fornecedores de bens e serviços (i)	6.559.052	5.418.962
Outros débitos a pagar	216.289	162.224
	10.952.505	9.367.929

- (i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados tanto no hospital quanto na farmácia da Cooperativa. Não há contas a pagar vencidas.

20 Provisão para ações judiciais

Descrição	2020	2019
Contingências cíveis	421.227	698.618
Contingências trabalhistas	516.000	331.000
Taxa de Saúde ANS - TSS	1.067.563	-
	2.004.790	1.029.618

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro. Há depósitos judiciais nos montantes de R\$ 222.009 para as reclamações cíveis, de R\$ 200.660 para as reclamações trabalhistas e de R\$ 1.067.563 para o processo relativo a Taxa de Saúde ANS, conforme nota explicativa nº 11.

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

21 Passivos contingentes

A Cooperativa discute aproximadamente 130 ações cíveis e 2 ações trabalhistas que representam o montante de petição inicial na ordem de R\$R\$ 8.830 mil (R\$6.443 mil em 2019) e R\$ 280 mil (R\$ 133 mil em 2019), respectivamente, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2020 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível, mas não provável.

Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

22 Patrimônio Líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associada tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa continha o valor de R\$ 5.849.539 de capital a integralizar.

b Destinações estatutárias

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

- 10% para Fundo de reserva, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES, 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; e
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Fundo especial

O fundo especial foi criado através de sobras para fazer face as amortizações dos créditos a receber de cooperados estabelecidos pela IN ANS 20 e 48, conforme nota explicativa nº 10.

d Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com o usufruto dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2020 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 1.474.577 conforme demonstrado abaixo:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sobra líquida do exercício	1.627.405	3.413.147
Utilização do RATES	479.713	348.988
Transferência do resultado das operações com 3º para o RATES	(372.321)	(306.954)
Constituição de reservas estatutárias:		
Fundo de reserva	(173.480)	(345.518)
RATES	(86.740)	(172.759)
Sobras à disposição da AGO	<u>1.474.577</u>	<u>2.936.904</u>

23 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	2020	2019
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(26.560.347)	(26.064.597)
Exames	(23.718.239)	(18.797.595)
Terapias	(16.211.816)	(10.231.339)
Internações	(55.714.861)	(44.303.784)
Outros atendimentos ambulatoriais	(24.882.287)	(18.693.813)
Demais despesas médicas hospitalares	(6.048.805)	(4.024.914)
Outros eventos/sinistros hospitalares	(1.643.667)	(3.826.032)
	(154.780.022)	(125.942.074)
Varição da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(2.230.231)	1.348.935
	(157.010.253)	(124.593.139)

24 Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido –Carteira de planos individuais/familiares após Lei 9.656/1998

Descrição	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
Rede própria	4.366.037	3.561.382	2.365.676	10.054.132	5.942.169	729.700	27.019.096
Rede contratada	14.959	1.180.823	1.177.217	1.268.667	128.046	222.688	3.992.400
Reembolsos	1.423	8.693	150.864	-	75.518	19.445	255.943
Intercâmbio Eventual	56.293	230.589	169.998	1.468.486	215.097	192.233	2.332.696
Total geral	4.438.712	4.981.487	3.863.755	12.791.285	6.360.830	1.164.066	33.600.135

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2019 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 1º/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

A Cooperativa registra contabilmente os valores segregados entre ato principal e atos auxiliares.

25 Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2020	2019
Serviços prestados de assistência médica	(7.949.876)	(21.163.795)
Intercâmbio eventual (i)	780.242	(17.741.956)
Dispêndios com cooperados	(909.827)	(640.703)
Dispêndios com usuários	(81.248)	(62.571)
	(8.160.709)	(39.609.025)

(i) O saldo está composto pela prestação de serviços de outras Unimed em operações de intercâmbio.

26 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2020	2019
Pessoal	(13.393.561)	(12.885.214)
Serviços de terceiros	(4.490.918)	(5.080.316)
Localização e funcionamento	(3.947.990)	(3.522.695)
Publicidade e propaganda	(805.366)	(784.887)
Tributos	(239.188)	(465.877)
Diversas	(852.949)	(1.633.721)
	<u>(23.729.972)</u>	<u>(24.372.710)</u>

27 Resultado financeiro líquido

Descrição	2020	2019
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	2.877.376	1.419.693
Juros por recebidos em atraso	530.968	487.345
Descontos obtidos	268.912	122.202
Outras receitas financeiras	21	61
	<u>3.677.277</u>	<u>2.029.301</u>
Dispêndios financeiros		
Ressarcimento ao SUS	-	(2.297)
Desvalorização do fundo de investimento	-	(143.189)
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(763.678)	(103.648)
Juros sobre tributos	(138.850)	(677.360)
Juros por pagamentos em atraso	(72.064)	(76.434)
IOF	(81.715)	(13.635)
Outros	(24.153)	(40.601)
	<u>(1.080.460)</u>	<u>(1.057.164)</u>
	<u>2.596.817</u>	<u>972.137</u>

28 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes do lucro real anual para o imposto de renda e contribuição social.

Descrição	2020	2019
Sobras antes dos tributos	<u>2.684.679</u>	<u>3.636.764</u>
Adições		
Juros de aplicações	2.125.300	1.361.223
Multas de trânsito	-	204.149
Exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(1.968.348)	(3.447.143)
Despesas financeiras	(798.054)	(1.013.626)
Base de cálculo	<u>2.043.577</u>	<u>741.367</u>
Imposto de renda - 15%	(306.536)	(111.205)
Adicional do imposto de renda - 10%	(180.358)	(50.137)
(-) Dedução do IRPJ	12.261	4.448
Imposto de renda	<u>(474.633)</u>	<u>(156.894)</u>
Contribuição social - 9%	<u>(183.922)</u>	<u>(66.723)</u>

29 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de quatro anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de 2/3 de seus membros. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano sendo obrigatória a renovação de 2/3 de seus integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2020	2019
Conselho de Administração	Prestação de serviços	2.331.551	2.684.670
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.675.980	1.397.836
Conselho de Administração	Capital social	922.998	922.998
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.468.569	1.587.817
Conselho Fiscal	Cédula de presença	19.443	14.244
Conselho Fiscal	Capital social	482.706	482.706

30 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

30.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2020 e 2019.

30.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 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:

Descrição	Nota	2020	2019
Disponível		214.508	53.909
Aplicações financeiras	5	26.974.417	23.788.086
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	8.512.528	4.220.566
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	2.153.056	3.486.369
Bens e títulos a receber	9	2.790.259	2.911.576
Conta corrente com cooperados	10	17.938.885	18.215.320
Investimentos	12	3.070.676	2.774.231
		<u>61.654.329</u>	<u>55.450.057</u>

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva 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 seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) 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 deve ser provisionada.
- (iii) 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 desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

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 pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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 e não possui garantias.

30.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa possui, aproximadamente, 49% (40% em 2019) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários).

30.4 Recursos próprios mínimos

a Patrimônio mínimo ajustado (PMA)

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 Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 33.816.227 (R\$ 35.582.273 em 2019).

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\$ 8.977.014 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\$ 427.306 (R\$ 418.394 em 2019), conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

b 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 31 de dezembro de 2020 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$29.988.480 (R\$ 31.885.694 em 2019), portanto, o patrimônio líquido ajustado é suficiente perante a margem de solvência. A Cooperativa optou pelo percentual fixo da margem de solvência, que corresponde em 2020 a 75% da necessidade total, conforme RN 451/2020.

31 Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei 5.764/1971 e NBC T 10.8 – IT 01 – Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 de atos cooperativos e atos não cooperativos. Os critérios e alocações quanto às demonstrações nos atos considerados com terceiros apresentadas em atendimento a Lei 5.764/1971, não foram base de auditoria específica de nossos auditores independentes.

- Em 2020

	Cooperado	Não Cooperado	2020
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	140.201.784	49.612.875	189.814.659
Ingressos com operações de assistência à saúde	142.497.824	50.425.369	192.923.193
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	142.885	50.563	193.448
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(2.438.925)	(863.057)	(3.301.982)
Eventos indenizáveis líquidos	(115.971.642)	(41.038.611)	(157.010.253)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(114.324.338)	(40.455.684)	(154.780.022)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(1.647.304)	(582.927)	(2.230.231)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	24.230.142	8.574.264	32.804.406
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	84.251	29.813	114.064
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	8.652.917	3.431.781	12.084.698
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	7.819.887	3.136.998	10.956.885
Outras receitas operacionais	833.030	294.783	1.127.813
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(195.602)	(69.217)	(264.819)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(8.019.823)	(2.837.955)	(10.857.778)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(477.765)	(169.065)	(646.830)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(7.086.858)	(2.507.810)	(9.594.668)
Provisão para perdas sobre crédito	(455.200)	(161.080)	(616.280)
Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(5.769.184)	(2.391.525)	(8.160.709)
Resultado bruto	18.982.701	6.737.161	25.719.862
Dispêndios/ despesas de comercialização	(1.595.119)	(564.461)	(2.159.580)
Dispêndios/ despesas administrativas	(17.527.542)	(6.202.430)	(23.729.972)
Resultado financeiro líquido	1.918.073	678.744	2.596.817
Ingressos/ receitas financeiras	2.716.127	961.150	3.677.277
Dispêndios/ despesas financeiras	(798.054)	(282.406)	(1.080.460)
Resultado patrimonial	190.235	67.317	257.552
Ingressos/ receitas patrimoniais	502.467	177.806	680.273
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(312.232)	(110.489)	(422.721)
Sobra antes da tributação e das participações	1.968.348	716.331	2.684.679
IRPJ	-	(474.633)	(474.633)
CSLL	-	(183.922)	(183.922)
Participações sobre o resultado	(294.504)	(104.215)	(398.719)
Sobra líquida do exercício	1.673.844	(46.439)	1.627.405

- Em 2019

	Cooperado	Não Cooperado	2019
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	174.419.894	6.165.761	180.585.655
Ingressos com operações de assistência à saúde	176.678.206	6.262.763	182.940.969
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	93.565	4.019	97.584
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(2.351.877)	(101.021)	(2.452.898)
Eventos indenizáveis líquidos	(119.461.862)	(5.131.277)	(124.593.139)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(120.755.242)	(5.186.832)	(125.942.074)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	1.293.380	55.555	1.348.935
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	54.958.032	1.034.484	55.992.516
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	102.404	4.399	106.803
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	18.723.135	1.060.999	19.784.134
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	13.345.217	830.000	14.175.217
Outras receitas operacionais	5.377.918	230.999	5.608.917
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(329.783)	(14.165)	(343.948)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(6.328.593)	(271.834)	(6.600.427)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(536.538)	(23.046)	(559.584)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(5.199.132)	(223.320)	(5.422.452)
Provisão para perdas sobre crédito	(592.923)	(25.468)	(618.391)
Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(39.579.613)	(29.412)	(39.609.025)
Resultado bruto	27.545.582	1.784.471	29.330.053
Dispêndios/ despesas de comercialização	(1.905.771)	(81.859)	(1.987.630)
Dispêndios/ despesas administrativas	(23.173.197)	(995.364)	(24.168.561)
Resultado financeiro líquido	932.101	40.036	972.137
Ingressos/ receitas financeiras	1.945.726	83.575	2.029.301
Dispêndios/ despesas financeiras	(1.013.625)	(43.539)	(1.057.164)
Resultado patrimonial	48.429	2.080	50.509
Ingressos/ receitas patrimoniais	631.356	27.119	658.475
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(582.927)	(25.039)	(607.966)
Sobra antes da tributação e das participações	3.447.144	749.364	4.196.508
IRPJ	-	(377.842)	(377.842)
CSLL	-	(49.924)	(49.924)
Participações sobre o resultado	(340.951)	(14.644)	(355.595)
Sobra líquida do exercício	3.106.193	306.954	3.413.147

32 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2020	2019
Resultado antes dos impostos e participações	2.684.679	3.992.359
Ajustes:		
Depreciações e amortizações	2.510.812	2.342.230
Resultado na alienação de bens	35.600	55.289
Perdas/ganhos com desvalorização do fundo de investimentos	258.960	486.568
Provisão para perdas sobre créditos	392.026	618.391
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.162.824	(1.353.672)
Provisão para contingências	975.172	510.385
	9.020.073	6.651.550
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações livres	(14.797.421)	(1.198.825)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(442.015)	(690.262)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(4.352.246)	(2.940.854)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Créditos de oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	1.001.571	1.207.184
Créditos tributários e previdenciários	2.802.716	(3.660.729)
Bens e títulos a receber	120.817	(1.269.075)
Despesas antecipadas	20.601	(5.806)
Depósitos judiciais	(208.707)	(862.002)
Contingências cíveis/trabalhistas	-	(788.869)
Conta corrente de cooperados	276.435	-
	(15.578.249)	(10.209.238)
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	1.063.050	1.495.626
Receita antecipada de contraprestações	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	3.251.521	21.406
Débitos com oper.de assist.à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	(1.072.087)	1.278.439
Contraprestações / prêmios a restituir	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.829.753)	1.037.156
Débitos diversos	2.018.576	1.495.037
Conta corrente de cooperados	691	1.884
Outras transferências	(860.441)	-
	2.571.557	5.329.548
Caixa gerado nas atividades operacionais	(3.986.619)	1.771.860
Imposto de renda e contribuição social pagos	(658.555)	(223.617)
Participações sobre o lucro	(398.719)	(355.595)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	(5.043.893)	1.192.648
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	(5.043.893)	1.192.648

33 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

*** fim ***

REDE GLOBAL MOORE

Uma rede mundial que atua há mais de 100 anos com personalidade local.

Isso garante proximidade ao cliente e profundo conhecimento da sua região de atuação, respeitando culturas e legislações.

CONTATO

Moore Prisma Auditores e Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15º Andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP - Brasil

T 55 (16) 3019 7900
E moorerp@moorebrasil.com.br



www.moorebrasil.com.br

A Rede Global Moore e suas firmas-membro, presentes nas principais cidades do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.



www.unimedsaltoitu.com.br
Rua Santa Rita, 1440
13300-065 - Centro - Itu - SP
T. (11) 4013-9595



UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA - CNPJ 58.837.188/0001-07
BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31/12/2020

ATIVO	
ATIVO CIRCULANTE	43.592.022,53
Disponível	214.507,74
Realizável	43.377.514,79
Aplicações Financeiras	26.974.417,20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.608.673,38
Aplicações Livres	11.365.743,82
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.665.583,79
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.666.134,76
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.249.673,14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.596.720,33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos de Saúde da OPS	2.153.055,56
Créditos Tributários e Previdenciários	2.405.295,55
Bens e Títulos a Receber	2.790.258,68
Despesas Antecipadas	40.771,45
Conta Corrente com Cooperados	501.188,12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	56.757.350,29
Realizável a Longo Prazo	41.403.818,04
Aplicações Financeiras	21.616.535,85
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	-
Aplicações Não Vinculadas	21.616.535,85
Créditos Tributários e Previdenciários	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.349.585,11
Outros Creditos a receber	17.437.697,08
Conta-Corrente com Cooperados	-
Investimentos	3.070.675,70
Particip. Societárias - Operadoras de Planos de Assist. a Saúde	-
Outros Investimentos	3.070.675,70
Imobilizado	9.767.257,42
Imóveis de Uso Próprio	2.085.626,23
Imóveis - Hospitalares	837.324,71
Imóveis - Não Hospitalares	1.248.301,52
Imobilizado de Uso Próprio	5.564.281,34
Hospitalares	3.567.786,06
Não Hospitalares	1.996.495,28
Imobilizações em Curso	1.275.348,01
Outras Imobilizações	842.001,84
Intangível	2.515.599,13
TOTAL DO ATIVO	100.349.372,82

DocuSigned by:

DR. ARNALDO PASSAFINI NETO
DIRETOR PRESIDENTE

DocuSigned by:

LUZIA CRISTIANA DE SOUSA
CONTADORA CRC 1SP 301370/O-8

DocuSigned by:

34DF2A99134742B...

DR. AMÍLCAR JOSÉ RIBEIRO CARVALHO
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS



www.unimedsaltoitu.com.br
Rua Santa Rita, 1440
13300-065 - Centro - Itu - SP
T. (11) 4013-9595



UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA - CNPJ 58.837.188/0001-07
BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31/12/2020

PASSIVO	
PASSIVO CIRCULANTE	46.551.426,50
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.622.739,49
Provisões de Contraprestações	1.696.057,90
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	1.613.578,97
Provisão para Remissão	82.478,93
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	219.104,87
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serv Assist	8.400.393,50
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.307.183,22
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.580.371,44
Contraprestações	858,73
Receita Antecipada de Contraprestações	351.195,70
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.228.317,01
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-
Débitos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Ops	1.692.228,33
Provisões	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.533.993,10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.111.512,14
Débitos Diversos	10.952.504,72
Conta-Corrente de Cooperados	58.077,28
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	14.354.673,39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117.219,66
Provisões de Contraprestações	117.219,66
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-
Provisão para Remissão	117.219,66
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-
Provisões	2.004.790,42
Provisões para Ações Judiciais	2.004.790,42
Tributos e Encargos sociais a Recolher	3.555.466,99
Tributos e Contribuições	3.555.466,99
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições (Relacionados IN 20)	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.243.196,31
Débitos Diversos	434.000,01
PATRIMONIO LÍQUIDO	39.443.272,93
Capital Social	19.058.374,98
Reservas	18.910.320,53
Reservas de Sobras	18.910.320,53
Sobras do exercício	1.474.577,42
TOTAL DO PASSIVO	100.349.372,82

DocuSigned by:

DR. ARNALDO PASSAFINI NETO

DIRETOR PRESIDENTE

DocuSigned by:

LUZIA CRISTIANA DE SOUSA

CONTADORA CRC 1SP 301370/O-8

DocuSigned by:

34DF2A99134742B...

DR. AMÍLCAR JOSÉ RIBEIRO CARVALHO

DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS



www.unimedaltoitu.com.br
Rua Santa Rita, 1440
13300-065 - Centro - Itu - SP
T. (11) 4013-9595



UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA - CNPJ 58.837.188/0001-07
DEMONSTRATIVO DE RESULTADO
dez/20

	PRINCIPAL	AUXILIAR	NÃO COOPER.	TOTAL
Contraprestações Efetivas de Planos de Assist. à Saúde	140.201.783,86	35.963.547,43	13.649.327,41	189.814.658,69
Receitas c/Oper de Assist a Saúde	142.640.709,27	36.589.162,93	13.886.768,69	193.116.640,89
Contraprestações Líquidas	142.497.824,16	36.552.511,08	13.872.858,13	192.923.193,37
Variação das Provisões Técnicas	142.885,10	36.651,85	13.910,56	193.447,52
(-) Tributos Dir de Oper. c/ Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.438.925,41	-625.615,50	-237.441,28	-3.301.982,20
	-	-	-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos	115.971.641,32	29.748.206,54	-11.290.404,86	157.010.252,72
Eventos Conhecidos ou Avisados	114.324.337,59	29.325.652,10	-11.130.031,81	154.780.021,50
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-1.647.303,73	-422.554,44	-160.373,05	-2.230.231,22
Resultado das Oper c/ Planos de Assist. à Saúde	24.230.142,54	6.215.340,89	2.358.922,54	32.804.405,97
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	84.250,53	21.611,34	8.202,20	114.064,06
Receitas de Assist à Saúde Não Relac com PI de Saúde da Operadora	8.652.917,38	2.870.404,09	561.376,79	12.084.698,26
Receitas com Oper de Assist Méd Hospit	7.819.886,98	2.656.721,16	480.277,22	10.956.885,36
Receita c/ admin Intercâmbio Eventual	0,00	0,00	0,00	0,00
Outras Receitas Operacionais	833.030,40	213.682,93	81.099,57	1.127.812,90
(-) Tributos Dir de Out Ativid de Assist. à Saúde	-195.601,92	-50.174,39	-19.042,80	-264.819,11
Outras Desp Operac c/ PI de Assist. à Saúde da Oper	-8.019.822,71	-2.057.186,91	-780.768,85	-10.857.778,47
Outras Desp de Oper c/ PI de Assist. à Saúde	-477.764,63	-122.552,73	-46.512,72	-646.830,08
Programas de Promoção da Saúde e Prev. De Doenças	-7.086.858,22	-1.817.869,61	-689.940,21	-9.594.668,03
(-) recuper. De Outras Desp. De Assist. à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-455.199,86	-116.764,58	-44.315,93	-616.280,36
Outras Desp Operac. De Assist. Saúde não Relac c/ PI Saúde da Ops	-5.769.183,62	-2.320.258,10	-71.266,88	-8.160.708,60
Resultado Bruto	18.982.702,19	4.679.736,92	2.057.423,00	25.719.862,11
Despesas de Comercialização	-1.595.119,02	-409.168,39	-155.292,62	-2.159.580,03
Despesas Administrativas	-17.527.542,27	-4.496.038,36	-1.706.391,72	-23.729.972,35
Resultado Financeiro Líquido	1.918.073,17	492.010,25	186.733,78	2.596.817,20
Receitas Financeiras	2.716.127,21	696.721,31	264.428,23	3.677.276,75
Despesas Financeiras	-798.054,05	-204.711,05	-77.694,45	-1.080.459,55
Resultado Patrimonial	190.234,21	48.797,50	18.520,23	257.551,94
Receitas Patrimoniais	502.466,67	128.889,12	48.917,58	680.273,37
Despesas Patrimoniais	-312.232,46	-80.091,61	-30.397,35	-422.721,43
Resultado antes dos Impostos e Participações	1.968.348,27	315.337,93	400.992,67	2.684.678,87
Imposto de Renda	0,00	-474.632,86	0,00	-474.632,86
Contribuição Social	0,00	-183.921,96	0,00	-183.921,96
Participações no Resultado	-294.503,33	-75.543,86	-28.671,34	-398.718,53
RESULTADO LÍQUIDO	1.673.844,94	-418.760,76	372.321,33	1.627.405,52

DocuSigned by:

98C16FD14C8B426
DR. ARNALDO PASSAFINI NETO
DIRETOR PRESIDENTE

DocuSigned by:

98C16FD14C8B426
LUZIA CRISTIANA DE SOUSA
CONTADORA CRC 1SP 301370/O-8

DocuSigned by:

34DF2A99134742B...

DR. AMÍLCAR JOSÉ RIBEIRO CARVALHO
DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS