



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

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO).	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

**Administradores e Cooperadas da
Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das
Cooperativas Médicas**

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

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

Base para opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed Centro Paulista** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- *Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*
- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 04 de fevereiro de 2020.

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



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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

ATIVO

	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE	32.822.347	29.410.932
Disponível	5.067	67.534
Caixa e Banco Conta Movimento	5.067	67.534
Realizável	32.817.280	29.343.398
<u>Aplicações Financeiras</u>	<u>29.538.075</u>	<u>25.798.689</u>
Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas	10.329.245	9.843.456
Aplicações Não Vinculadas	19.208.830	15.955.233
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<u>2.528.271</u>	<u>2.440.088</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5.185	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.523.086	2.440.088
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	208.678	427.114
Créditos Tributários e Previdenciários	382.926	495.960
Bens e Títulos a Receber	152.354	168.406
Despesas Antecipadas	6.976	13.141
ATIVO NÃO CIRCULANTE	11.686.475	10.650.880
Realizável a Longo Prazo	5.803	180.890
Títulos e Créditos a Receber	-	172.890
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.803	8.000
Investimentos	9.309.599	8.789.517
Participações Societárias - Operadoras de Planos de Assist. a Saúde	9.206.034	8.719.968
Participações em Instituições Reguladas	103.565	69.549
Imobilizado	2.064.389	1.563.033
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	1.278.596	1.353.772
Imobilizados de Uso Próprio - Não Hospitalares	210.987	209.261
Imobilizações em curso	574.806	-
Intangível	306.684	117.439
TOTAL DO ATIVO	44.508.822	40.061.812

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

PASSIVO

	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE	10.412.267	10.085.092
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>7.278.299</u>	<u>8.991.967</u>
Provisão para Remissão	1.949	8.993
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist.	85.822	2.434.790
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	7.190.528	6.548.184
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	1.832.160	-
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS	334.440	243.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281.544	245.713
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	105.351
Débitos Diversos	685.824	498.737
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.189.768	2.674.079
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	2.427
Provisões para Ações Judiciais	3.189.768	2.671.652
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	30.906.787	27.302.641
Capital Social	12.066.894	12.066.894
Reservas de Sobras	15.408.721	13.462.782
<u>Resultado – Cooperativas</u>		
Sobras Apuradas	3.431.172	1.772.965
TOTAL DO PASSIVO	44.508.822	40.061.812

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)**

	2 0 1 9	2 0 1 8
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência a Saúde	19.625.213	22.645.129
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>20.255.490</u>	<u>23.208.130</u>
Contraprestações Líquidas	20.246.019	23.197.960
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.471	10.170
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(630.277)	(563.001)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(7.642.229)	(13.352.555)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(6.999.885)	(12.575.341)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(642.344)	(777.214)
Resultado das Operações com Planos de Assistência a Saúde	11.982.984	9.292.574
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.599	4.754
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	2.573.299	6.192.171
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.987.194	5.362.837
Outras Receitas Operacionais	586.105	829.334
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.332)	(25.179)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	(16.829)
Provisão para perdas sobre créditos	(1.332)	(8.350)
Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Plano Saúde da OPS	(2.152.828)	(3.348.593)
Resultado Bruto	12.406.722	12.115.727
Despesas de Comercialização	(176.556)	(155.381)
Despesas Administrativas	(9.967.377)	(11.505.887)
Resultado Financeiro Líquido	1.604.622	1.616.833
Receitas Financeiras	1.698.809	1.650.396
Despesas Financeiras	(94.187)	(33.563)
Resultado Patrimonial	293.669	558.817
Receitas Patrimoniais	293.669	558.817
Resultado antes dos impostos e participações	4.161.080	2.630.109
Imposto de Renda	(383.350)	(382.559)
Contribuição Social	(146.646)	(146.361)
Participação no Resultado	(26.937)	(15.348)
Resultado Líquido	3.604.147	2.085.841

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2017	10.566.894	2.314.564	929.764	9.509.729	1.895.849	25.216.800
Destinação conf. A.G.O. de 20.02.2018 :						
Incorporação de Sobras	1.500.000	-	-	-	(1.500.000)	-
Incorporação de Sobras de Contingências	-	-	-	395.849	(395.849)	-
Resultado do Exercício :						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	2.085.841	2.085.841
Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva	-	208.584	-	-	(208.584)	-
FATES	-	-	104.292	-	(104.292)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	12.066.894	2.523.148	1.034.056	9.905.578	1.772.965	27.302.641
Destinação conf. A.G.O. de 19.02.2019:						
Incorporação de Sobras de Contingências	-	-	-	1.772.965	(1.772.965)	-
Movimentação de Reservas/Fundos						
Utilização do FATES	-	-	(367.648)	-	367.648	-
Resultado do Exercício :						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	3.604.146	3.604.146
Constituição de Reservas Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 10%	-	360.415	-	-	(360.415)	-
FATES - 5%	-	-	180.207	-	(180.207)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	12.066.894	2.883.563	846.615	11.678.543	3.431.172	30.906.787

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis