



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

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO) . . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	10

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores e Cooperados da

Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Base para Opinião

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

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

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

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

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

#### Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa 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.

Comunicamos 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, 19 de fevereiro de 2021.

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



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

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		<b>ATIVO</b>	
		<b>2020</b>	<b>2019</b>
		N.E.	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>129.068.378</b>	<b>105.530.339</b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>49.564.398</b>	<b>24.605.292</b>
<b>Realizável</b>		<b><u>79.503.981</u></b>	<b><u>80.925.047</u></b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<b>6</b>	<u>60.199.012</u>	<u>60.363.082</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		35.682.021	32.986.101
Aplicações Livres		24.516.990	27.376.981
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<b>7</b>	<u>14.861.053</u>	<u>15.033.104</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		4.633.523	8.095.598
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		982.767	1.428.377
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.134.213	5.509.129
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.110.550	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	<b>8</b>	1.650.793	1.874.502
Créditos Tributários e Previdenciários		322.437	324.037
Bens e Títulos a Receber	<b>9</b>	2.251.661	3.162.741
Despesas Antecipadas		218.936	163.827
Conta Corrente com Cooperados		89	3.753
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>40.081.453</b>	<b>36.185.925</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>26.695.683</u></b>	<b><u>22.513.414</u></b>
Aplicações Financeiras		<u>275.800</u>	<u>275.800</u>
Aplicações Livres		275.800	275.800
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>10</b>	26.419.883	22.237.614
<b>Investimentos</b>	<b>11</b>	<b><u>4.406.937</u></b>	<b><u>4.316.613</u></b>
<u>Participações Societárias pelo Método de Custo</u>		<u>4.406.937</u>	<u>4.316.613</u>
Outros investimentos		4.406.937	4.316.613
<b>Imobilizado</b>	<b>12</b>	<b><u>8.687.775</u></b>	<b><u>9.158.493</u></b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>7.662.472</u>	<u>7.877.312</u>
Imóveis - Não Hospitalares		7.662.472	7.877.312
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>1.025.303</u>	<u>1.281.181</u>
Imobilizado - Hospitalares		60.875	58.516
Imobilizado - Não Hospitalares		964.428	1.222.665
<b>Intangível</b>	<b>13</b>	<b>291.058</b>	<b>197.405</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>169.149.831</b>	<b>141.716.264</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

## PASSIVO

		2020	2019
	N.E.		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>46.242.503</b>	<b>41.043.430</b>
<b><u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u></b>	<b>14</b>	<b><u>35.564.197</u></b>	<b><u>32.679.463</u></b>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<u>149.510</u>	<u>126.609</u>
Provisão para Remissão		149.510	126.609
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		945.154	966.511
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		26.754.945	24.581.591
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		7.714.588	7.004.752
<b><u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u></b>	<b>15</b>	<b><u>2.228.845</u></b>	<b><u>756.901</u></b>
Receita Antecipada de Contraprestações		59.148	159.316
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.169.697	597.585
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	<b>16</b>	1.327.679	1.609.363
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>17</b>	3.939.122	3.410.176
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>18</b>	307.052	220.187
Débitos Diversos	<b>19</b>	2.836.542	2.333.830
Conta Corrente de Cooperados		39.065	33.510
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>46.555.972</b>	<b>37.586.038</b>
<b><u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u></b>		<b><u>240.703</u></b>	<b><u>106.918</u></b>
Provisão para Remissão	<b>14</b>	240.703	106.918
<b><u>Provisões</u></b>		<b><u>43.075.539</u></b>	<b><u>33.789.396</u></b>
Provisões para Tributos Diferidos		87.777	95.510
Provisões para Ações Judiciais	<b>20</b>	42.987.762	33.693.885
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>17</b>	3.078.082	3.374.574
Empréstimos e Financiamentos à Pagar	<b>18</b>	116.865	270.368
Débitos Diversos		44.783	44.783
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>76.351.355</b>	<b>63.086.795</b>
Capital Social	<b>22</b>	9.350.907	8.285.242
<b><u>Reservas</u></b>	<b>23</b>	<b><u>50.615.534</u></b>	<b><u>46.458.776</u></b>
Reservas de Reavaliação		847.048	871.978
Reservas de Sobras		49.768.486	45.586.798
<b><u>Resultado</u></b>			
Sobras Apuradas	<b>24</b>	16.384.914	8.342.777
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>169.149.831</b>	<b>141.716.264</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 0	2 0 1 9
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b><u>314.061.960</u></b>	<b><u>317.400.030</u></b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>317.322.251</u>	<u>319.982.033</u>
Contraprestações Líquidas	317.478.937	319.974.059
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(156.686)	7.974
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.260.291)	(2.582.004)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b><u>(233.856.052)</u></b>	<b><u>(261.245.686)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(233.146.215)	(259.315.741)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(709.837)	(1.929.945)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>80.205.908</b>	<b>56.154.344</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>426.981</b>	<b>455.171</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</b>	<b><u>1.298.005</u></b>	<b><u>2.377.415</u></b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	224.355	421.533
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	677.626	1.718.298
Outras Receitas Operacionais	396.024	237.584
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b><u>(3.821.844)</u></b>	<b><u>(1.673.681)</u></b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.976.861)	(613.522)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(844.983)	(1.060.159)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS</b>	<b>(23.099.216)</b>	<b>(18.269.174)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>55.009.834</b>	<b>39.044.075</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(31.600.521)</b>	<b>(30.088.156)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b><u>3.007.759</u></b>	<b><u>4.712.077</u></b>
Receitas Financeiras	3.554.334	5.431.411
Despesas Financeiras	(546.575)	(719.334)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b><u>716.322</u></b>	<b><u>(1.008.867)</u></b>
Receitas Patrimoniais	718.568	408.262
Despesas Patrimoniais	(2.246)	(1.417.129)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>27.133.393</b>	<b>12.659.129</b>
Imposto de Renda	(908.309)	(1.225.403)
Contribuição Social	(334.471)	(449.012)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>25.890.613</b>	<b>10.984.714</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	Outras Reservas de Sobras	FATES	Reserva de Reavaliação	Reserva p/ Contingências	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>7.061.149</b>	<b>21.756.295</b>	<b>601.532</b>	<b>3.237.594</b>	<b>894.426</b>	<b>15.333.224</b>	<b>9.202.246</b>	<b>58.086.468</b>
<b>Destinação conf. A.G.O.:</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital Social	-	3.200.000	-	-	-	-	(3.200.000)	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	847.338	-	-	-	-	-	-	847.338
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(6.002.246)	(6.002.246)
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
Integralização Capital	383.457	-	-	-	-	-	-	383.457
Baixa de Capital	(6.702)	-	-	-	-	-	-	(6.702)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(22.448)	-	-	(22.448)
Utilização do FATES	-	-	-	(189.556)	-	-	-	(189.556)
<b>Resultado do Exercício:</b>								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	10.984.714	10.984.714
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
Fundo de Reserva – 10%	-	1.098.471	-	-	-	-	(1.098.471)	-
FATES – 5%	-	-	-	549.236	-	-	(549.236)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(994.229)	(994.229)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>8.285.242</b>	<b>26.054.766</b>	<b>601.532</b>	<b>3.597.275</b>	<b>871.978</b>	<b>15.333.224</b>	<b>8.342.777</b>	<b>63.086.795</b>
<b>Destinação conf. A.G.O.:</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital Social	-	-	-	-	-	-	-	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	907.305	-	-	-	-	-	-	907.305
Destinação para Reserva para contingências	-	-	-	-	-	342.777	(342.777)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(8.000.000)	(8.000.000)
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
Integralização Capital	165.061	-	-	-	-	-	-	165.061
Baixa de Capital	(6.701)	-	-	-	-	-	-	(6.701)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(24.930)	-	-	(24.930)
Utilização do FATES	-	-	-	(44.682)	-	-	-	(44.682)
<b>Resultado do Exercício:</b>								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	25.890.613	25.890.613
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
Fundo de Reserva – 10%	-	2.589.061	-	-	-	-	(2.589.061)	-
FATES – 5%	-	-	-	1.294.531	-	-	(1.294.531)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.122.109)	(1.122.109)
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.499.998)	(4.499.998)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>9.350.907</b>	<b>28.643.828</b>	<b>601.532</b>	<b>4.847.124</b>	<b>847.048</b>	<b>15.676.001</b>	<b>16.384.914</b>	<b>76.351.354</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

(Valores Expressos em Reais)

	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	332.025.591	333.522.575
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.534.315.357	1.333.511.628
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	3.289.350	2.086.850
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.561.327	3.384.318
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs. Saúde	(247.457.777)	(272.795.645)
(-) Pagamentos de Comissões	(9.995)	-
(-) Pagamentos de Pessoal	(10.087.981)	(9.494.400)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.277.401)	(1.091.355)
(-) Pagamentos de Serv. de Terceiros	(4.067.129)	(4.103.489)
(-) Pagamentos de Tributos	(22.854.403)	(24.026.899)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.258.411)	(3.690.734)
(-) Pagamentos de Aluguel	(105.782)	(126.493)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(658.174)	(659.505)
(-) Aplicações Financeiras	(3.566.776.152)	(1.342.122.381)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.515.442)	(12.491.614)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.122.978</b>	<b>1.902.857</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	970.000	15.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	206.695	129.909
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(13.476)	(965.612)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(480)	(4.320)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	(19.034)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(616.243)	(180.653)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>527.462</b>	<b>(1.005.676)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(+) Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos	-	700.000
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(258.032)	(457.809)
(-) Pagamentos de Participação Resultado	(83.377)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(341.409)</b>	<b>242.191</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>1.309.031</b>	<b>1.139.372</b>
Caixa - Saldo Inicial (*)	2.152.251	1.012.879
Caixa - Saldo Final (*)	3.461.282	2.152.251

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

## NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 437 associados, sendo 341 (trezentos e quarenta e um) Médicos Cooperados - Pessoas Físicas e 96 (noventa e seis) Médicos Cooperados-Pessoas Jurídicas, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Núcleo Atendimento Primário a Saúde (Naps), Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

## NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31184-7.

## NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23.11.2018, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBC T 10.21), obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional da Baixa Mogiana estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1296/10. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 19/02/2021 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

## NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

### e) Estoques

Os estoques descritos na nota nº 9-a, compostos basicamente materiais de consumo (Almoxarifado), são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09.

### f) Investimentos

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

**g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09.

**h) Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

**i) Ativo Intangível**

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

**j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R3) – Resolução CFC nº 1292/10.

**k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas aplicáveis à Operadora Unimed Regional da Baixa Mogiana, compreendendo: Provisão para Remissão, Provisão para Eventos a Liquidar-PESL e Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, foram apuradas de acordo com as disposições estabelecidas na Resolução Normativa-RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS e estão detalhadas na nota explicativa nº 14.

**l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**m) Ativos e Passivos Contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Resolução CFC nº 1180/09:

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

**n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

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

**o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e a partir do exercício de 2012 realizada com base em Nota Técnica Atuarial aprovada, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

**p) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Unimed Regional da Baixa Mogiana vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa RN-ANS nº 435/2018, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2020	2019
Caixa	3.218	5.025
Banco Conta Depósitos (a)	3.458.064	2.147.226
Aplicação Liquidez Imediata (b)	46.103.116	22.453.042
<b>TOTAL</b>	<b>49.564.398</b>	<b>24.605.292</b>

(a) Composto por valores em conta corrente junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2020	2019
Banco Itaú Unibanco S/A	10	5.713
Banco Santander Brasil S/A	41.476	29.422
Siccob – Sistema de Coop. de Crédito do Brasil	16.705	6.989
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	164.226	2.099.185
Unicred do Estado de São Paulo	3.235.647	5.916
<b>TOTAL</b>	<b>3.458.064</b>	<b>2.147.226</b>

(b) Composto por valores aplicados junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2020	2019
Banco Itaú Unibanco S/A	8.499.643	1.213.400
Banco Santander Brasil S/A	7.999.228	21.239.642
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	29.604.245	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>46.103.116</b>	<b>22.453.042</b>

## NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 419/2016, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2020	2019
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>35.682.021</b>	<b>32.986.101</b>
Sicredi	Soberano Saúde – FI RF LP ANS	8.514.412	8.355.327
Banco Itaú S/A	Itaú Unimed Renda Fixa FI	13.514.927	13.237.262
Santander	FI Ans II Renda Fixa Crédito Privado	8.859.533	6.702.892
Bancoob	Bancoob FI ANS RF CP	4.793.149	4.690.619
<b>Aplicações Livres</b>		<b>24.516.990</b>	<b>27.376.981</b>
Sicredi	Sicredinvest Flex – CDI	3.026.249	7.383.017
Banco Santander	CDB PROGRE	13.771.483	13.423.899
Sicredi	Sicredinvest Exclusivo – CDI	6.576.078	5.455.716
Bancoob	RDC – Longo Pós CDI	1.143.180	1.114.349
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>		<b>60.199.011</b>	<b>60.363.082</b>

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e época da aplicação.



## NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

São compostos por:

Descrição	2020	2019
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>6.744.073</b>	<b>8.095.598</b>
Faturas a Receber	4.749.137	8.174.274
Mensalidades a Receber e Contraprestações Pós Estabelecidos	10.052.649	9.375.257
Outros Créditos de Operações	2.110.550	-
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(10.168.263)	(9.453.933)
<b>Participação dos Beneficiários</b>	<b>982.766</b>	<b>1.428.377</b>
Participação dos Beneficiários	1.117.572	1.560.661
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(134.806)	(132.284)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>7.134.213</b>	<b>5.509.129</b>
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Preestabelecido	23.940	25.849
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Pós-estabelecido	7.114.508	5.487.516
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(4.235)	(4.235)
<b>TOTAL</b>	<b>14.861.053</b>	<b>15.033.104</b>

## NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Composição:

Descrição	2020	2019
Contas a Receber de Prest. Serviços Médicos – Hospitalares	2.922	3.096
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	2.777.634	2.947.387
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.129.763)	(1.075.981)
<b>TOTAL</b>	<b>1.650.793</b>	<b>1.874.502</b>

## NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		2020	2019
Estoque	(a)	144.761	156.524
Títulos a Receber	(b)	-	61.600
Imóveis à Venda	(c)	93.913	542.707
Outros Créditos a Receber	(d)	855.761	2.401.911
Adiantamentos	(e)	1.157.227	-
<b>TOTAL</b>		<b>2.251.661</b>	<b>3.162.741</b>

(a) Estoques – Compostos por itens do almoxarifado;

(b) Títulos a Receber - Composição:

Descrição		2020	2019
Cheques a Depositar		-	61.600
Cheques em Cobrança Jurídica		26.856	26.856
Outros Títulos à Receber	(b.1)	2.454.536	2.454.536
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.481.391)	(2.481.391)
<b>TOTAL</b>		<b>-</b>	<b>61.600</b>

**(b.1)** Refere-se a instrumento de cessão de crédito firmado entre a FESP – Federação das Unimed’s do Estado de São Paulo e a Unimed Regional da Baixa Mogiana correspondente a saldo a receber de créditos inadimplentes junto à Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu por conta da prestação de serviços de assistência à saúde, sobre o qual encontra-se constituída provisão para cobertura de eventuais perdas sobre o total do crédito envolvido.

**(c)** Em 2020 ocorreram vendas de 01 terreno situado no bairro Pedregulhal em 28/09/2020 pelo valor de R\$ 170.000,00 à vista e uma chácara denominada clube social em 25/11/2020 pelo valor de R\$ 800.000,00 à vista, sendo o saldo remanescente representado por um terreno situado no bairro Pedregulhal, com venda já deliberada pelos Cooperados (AGE de 30/11/2012).

**(d)** Outros Créditos a Receber:

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>		<b>2019</b>
<i>Adiantamento a Funcionários</i>	61.479		83.430
<i>Adiantamentos Diversos</i>	-		1.521.253
<i>Outros Créditos ou Bens a Receber</i>	794.282	<b>(d.1)</b>	797.228
<b>TOTAL</b>	<b>855.761</b>		<b>2.401.911</b>

**(d.1)** Correspondem a valores adiantados para garantia de execução contratual atualizado conforme contrato firmado com a Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu.

**(e)** Refere-se a concessão de adiantamento de produção aos cooperados em face da instabilidade causada no período de epidemia da Covid-19, complementando em até 70% da média da produção do cooperado, cujos repasses aos que fizeram adesão à proposta ocorreram na competência de Junho a Setembro de 2020, a ser liquidado mediante desconto em 6 parcelas mensais a partir de 01/2021.

## NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

<b>Descrição</b>		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Mirim	<b>(a)</b>	6.981.292	6.840.722
Depósitos Judiciais – ISSQN Itapira	<b>(b)</b>	7.794.885	6.055.103
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Guaçu	<b>(c)</b>	9.053.625	6.857.311
Depósitos Judiciais – ISSQN Estiva Gerbi	<b>(d)</b>	733.025	546.682
Depósitos Judiciais – Autuações do CADE	<b>(e)</b>	189.837	189.837
Depósitos Judiciais – Cíveis	<b>(f)</b>	1.472.971	1.600.094
Outros Depósitos	<b>(g)</b>	194.248	147.865
<b>TOTAL</b>		<b>26.419.883</b>	<b>22.237.614</b>

**(a)** Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2020, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Mirim compreendendo o período de 02/2006 a 08/2010. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-a);

**(b)** Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2020, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Itapira compreendendo o período de 05/2015 a 12/2020. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-b);



- (c) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2020, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Guaçu do período de 12/2015 a 12/2020. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-c);
- (d) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2020, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Estiva Gerbi do período de 05/2016 a 12/2020. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-d);
- (e) Depósitos judiciais interpostos por bloqueio judicial do Banco Santander inicialmente como garantia aos processos movidos pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômico – CADE. Em 2014 foi encerrado o processo, mediante o pagamento de R\$ 105.019, sendo transferido o saldo remanescente dos depósitos para a conta bancária da executada, restando o respectivo valor no aguardo do desbloqueio em conta corrente bancária;
- (f) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de ações movidas por beneficiários de planos de saúde, que objetivam a cobertura de procedimentos não cobertos contratualmente, indenizações, anulação de reajustes, dentre outros. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-g);
- (g) Correspondente a depósitos judiciais relativos a ações cíveis e trabalhistas que aguardam decisão final (INSS = R\$ 19.000, ANS = R\$ 171.048 e, Trabalhistas = R\$ 4.200).

## NOTA 11 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</b>				
Central Nacional Unimed	637.556	65.031	-	702.587
Unimed Centro Paulista – Federação	805.573	-	-	805.573
Federação das Unimed do Estado de São Paulo	1.449.748	-	-	1.449.748
	<b>2.892.877</b>	<b>65.031</b>	-	<b>2.957.908</b>
<b>Outras Participações</b>				
Sicredi Reg. Baixa Mogiana -	304.278	18.082	-	322.360
Sicoob – Sist. Coop. Créd. do Brasil	3.814	480	-	4.294
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	-	-	4.320
Unimed Seguradora S.A.	25.604	6.732	-	32.336
	<b>338.016</b>	<b>25.294</b>	-	<b>363.310</b>
<b>Outras Participações</b>				
Unimed Participações S/C Ltda.	1.085.719	-	-	1.085.719
	<b>1.085.719</b>			<b>1.085.719</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.316.613</b>	<b>90.325</b>	-	<b>4.406.937</b>

## NOTA 12 – IMOBILIZADO

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

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020	
<b>CUSTO ACUMULADO</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>					
Terrenos e Edificações	8.631.917	-	-	8.631.917	
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	125.381	14.250	-	139.631	
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	781.953	31.181	(334)	812.800	
Maquinários e Equipamentos	135.775	-	-	135.775	
Equipamentos de Informática	1.910.797	48.361	(234.294)	1.724.864	
Veículos	474.359	-	-	474.359	
Instalações	298.625	-	-	298.625	
	<b>12.358.807</b>	<b>93.792</b>	<b>(234.628)</b>	<b>12.217.971</b>	
<b>(-) DEPRECIACÃO / AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.</b>	<b>Tx Depreciação:</b>				
Edificações	2,5% a 4% a.a.	(754.604)	(214.840)	-	(969.444)
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(66.865)	(11.891)	-	(78.756)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(484.168)	(51.253)	334	(535.087)
Maquinários e Equipamentos	10% a.a.	(38.640)	(10.795)	-	(49.435)
Equipamentos de Informática	20% a.a.	(1.244.302)	(207.179)	231.083	(1.220.398)
Veículos	20% a.a.	(358.755)	(35.481)	-	(394.236)
Instalações	10% a.a.	(252.980)	(29.861)	-	(282.841)
		<b>(3.200.314)</b>	<b>(561.300)</b>	<b>231.417</b>	<b>(3.530.197)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>9.158.493</b>	<b>(467.508)</b>	<b>(3.211)</b>	<b>8.687.775</b>	

## NOTA 13 – INTANGÍVEL

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>Custo Acumulado</b>				
Softwares e Aplicativos	330.101	162.814	-	492.915
<b>Amortização Acumulada</b>				
Softwares e Aplicativos	(132.696)	(69.161)	-	(201.857)
<b>Intangível Líquido</b>	<b>197.405</b>	<b>93.653</b>	<b>-</b>	<b>291.058</b>

## NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição		2020	2019
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(a)	149.510	126.609
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	945.154	966.511
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Servs.Assist.	(c)	26.754.945	24.581.591
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	7.714.589	7.004.752
<b>Subtotal</b>		<b>35.564.198</b>	<b>32.679.462</b>
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(a)	240.703	106.918
<b>TOTAL</b>		<b>35.804.901</b>	<b>32.786.380</b>

- (a) 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 de acordo com metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;

**Atuária Responsável: Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº 0687**  
**AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

- (b) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Regional da Baixa Mogiana por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;.

- (c) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2 0 2 0			Total 2019
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2020	
Produção Cooperados	5.909.667	1.973.202	7.882.869	7.817.639
Hospitais	7.523.829	3.666.158	11.189.987	10.031.034
Clínicas	2.260.419	571.850	2.832.269	2.582.632
Laboratórios	1.468.803	497.878	1.966.681	1.539.121
Intercâmbio- Unimed's	368.914	-	368.914	369.590
Fornecedores – O.P.M.E.	2.514.224	-	2.514.224	2.241.575
<b>T O T A L</b>	<b>20.045.856</b>	<b>6.709.088</b>	<b>26.754.945</b>	<b>24.581.591</b>

- (d) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393/2015, expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, apurada com base em metodologia contida em Nota Técnica Atuarial, aprovada através do Ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)DIOPE/ANS datado de 23.09.2015 expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, correspondendo em 31 de dezembro de 2020 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

**Atuária Responsável: Sra. Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº0687**  
**AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

## NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2 0 2 0	2 0 1 9
Contraprestação Pecuniária a Restituir	59.148	159.317
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida (a)	2.169.697	597.585
<b>T O T A L</b>	<b>2.228.845</b>	<b>756.901</b>

- (a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017 a partir de janeiro/2018, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional da Baixa Mogiana para outras operadoras Unimed em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

## NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2020	2019
Clínicas	56.682	52.353
Hospitais	992.701	1.288.450
Laboratórios	50.505	45.974
Médicos Cooperados	227.791	222.586
<b>TOTAL</b>	<b>1.327.679</b>	<b>1.609.363</b>

## NOTA 17 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição:

Descrição		2020	2019
<b>Passivo Circulante</b>			
Tributos e Contribuições a Recolher		730.920	635.563
Retenções de Impostos e Contribuições		2.290.423	1.862.230
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>		<u>917.780</u>	<u>912.384</u>
<i>Imposto de Renda</i>	(a)	240.790	237.343
<i>Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSSL</i>	(a)	136.118	134.169
<i>Imposto sobre Serviços - ISSQN MG - Dação Serviços</i>	(b)	540.872	540.872
<b>Subtotal – Passivo Circulante</b>		<b>3.939.122</b>	<b>3.410.176</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>			
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>			
<i>Imposto de Renda</i>	(a)	1.966.453	2.155.868
<i>Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSSL</i>	(a)	1.111.629	1.218.705
<b>Subtotal – Passivo Não Circulante</b>		<b>3.078.082</b>	<b>3.374.574</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>7.934.985</b>	<b>6.784.750</b>

(a) Parcelamento correspondente ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, correspondentes aos exercícios de 2013 a 2016, apurados sobre resultados de operações classificadas como Atos Não Cooperativos, objeto de adesão ao PERT (Programa Especial de Regularização Tributária), consolidado pela Receita Federal do Brasil em 12/2019 em 150 meses, restando o saldo a recolher de 109 parcelas.

(b) Imposto Sobre Serviços (ISSQN) incidente sobre as operações da Cooperativa, relativos ao período de 2003 a 2008, reconhecidos e consolidados junto ao fisco municipal em 2011. Durante o exercício foram quitados os valores em parcelamento, enquanto a Unimed aguarda análise da Prefeitura do Município de Mogi Guaçu em relação à dação de serviços já realizados pela Operadora, em abatimento do valor da dívida, conforme permitido pela Lei Municipal 4.620, de 02 de setembro de 2010.

## NOTA 18 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Descrição	Tx. Juros	2 0 2 0	2 0 1 9
Outros Empréstimos			
Leasing HP Financial Services (a)	3,9% a.m	267.502	267.502
( - ) Despesas à Incorrer		(19.204)	(47.315)
		<b>248.298</b>	<b>220.187</b>
Leasing HP Financial Services (b)		68.504	-
( - ) Despesas à Incorrer		(12.980)	-
		<b>55.524</b>	<b>-</b>
Empréstimo Bancário Sicred		3.230	-
		<b>3.230</b>	<b>-</b>
<b>Total Curto Prazo (Circulante)</b>		<b>307.052</b>	<b>220.187</b>
Leasing HP Financial Services (a)	3,9% a.m	22.292	289.794
( - ) Despesas à Incorrer		(222)	(19.426)
		<b>22.070</b>	<b>270.368</b>
Leasing HP Financial Services (b)		102.756	-
( - ) Despesas à Incorrer		(7.961)	-
		<b>94.795</b>	<b>-</b>
<b>Total Longo Prazo (Não Circulante)</b>		<b>116.865</b>	<b>270.368</b>
<b>TOTAL</b>		<b>423.917</b>	<b>490.555</b>

- (a) Financiamento em 09/2018 de servidor, através de arrendamento Mercantil, em 36 parcelas, conforme contrato 4423286244133000BRA1.
- (b) Financiamento em 03/2020 de Antivírus, através de arrendamento Mercantil, em 36 parcelas, conforme contrato 4423286244205143BRA2

## NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

Descrição	2 0 2 0	2 0 1 9
<b>Circulante</b>		
Obrigações com Pessoal	770.395	679.317
Fornecedores	670.903	282.759
Depósito de Terceiros	55.376	93.587
Outros Débitos (a)	1.339.868	1.278.167
<b>Total Circulante</b>	<b>2.836.542</b>	<b>2.333.830</b>
<b>Não Circulante</b>		
Outros Débitos	44.783	44.783
<b>Total Não Circulante</b>	<b>44.783</b>	<b>44.783</b>
<b>TOTAL DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>2.881.325</b>	<b>2.378.613</b>

- (a) Representado majoritariamente por juros remuneratórios a pagar conforme previsão estatutária (vide nota nº 22)

## NOTA 20 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2020	2019
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(a)	6.981.292	6.840.722
ISSQN - Itapira – Ação Declaratória	(b)	7.875.564	6.195.783
ISSQN - Mogi Guaçu - Ação Declaratória	(c)	9.141.537	7.024.840
ISSQN - Estiva Gerbi - Ação Declaratória	(d)	748.124	560.949
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(e)	9.624.982	7.242.498
Provisão para IRPJ e CSLL - 2013 a 2016	(f)	3.650.235	3.650.235
Provisão para Ações Cíveis	(g)	4.610.000	1.899.589
Provisão para Multas Administrativas – ANS		33.369	33.369
Provisão Ações Tributárias - ANS		322.658	245.899
<b>TOTAL</b>		<b>42.987.762</b>	<b>33.693.885</b>

- (a) Refere-se a saldo remanescente de provisão constituída sobre lançamentos fiscais realizados pela Prefeitura Municipal de Mogi-Mirim, representado por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período 02/2006 a 08/2010, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-a), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (b) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Itapira sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2015 a 12/2020, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-b), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (c) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 12/2015 a 12/2020, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-c), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (d) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Estiva Gerbi sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2016 a 12/2020, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-d), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (e) Refere-se a valores provisionados do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Mirim compreendendo o período não prescrito (12/2014 a 12/2020), cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial através de ação declaratória visando a não incidência do tributo (vide nota nº 20-a);
- (f) Provisão de tributos (IRPJ e CSLL) que foram objeto de compensação por intermédio de PER/DCOMP, mantida conservadoramente até a efetiva homologação dos respectivos procedimentos;
- (g) Tratam-se de provisões conservadoramente constituídas sobre processos judiciais representados por ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.

## NOTA 21 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Encontram-se em andamento contra a Cooperativa, várias ações de natureza cível que visam recebimento de indenização por danos materiais e morais por negativa de atendimento não coberto contratualmente, obrigação de fazer, restituição de valores de despesas médico-hospitalares, anulação de cláusula contratual, ação popular, dentre outras, cujos valores atribuídos às causas somam o montante de **R\$ 20.566.480** (R\$ 37.208.120 em 2019), sobre as quais nossos Assessores Jurídicos classificam como **possíveis** os riscos de perdas por parte da Cooperativa nas respectivas demandas.

Respalhada pela opinião de nossos assessores jurídicos e, tendo em vista a fase em que se encontram os respectivos processos, a Administração decidiu no momento por não constituir provisão sobre os valores envolvidos, haja vista que os valores atribuídos às causas não são considerados líquidos e certos, uma vez que pela natureza dos processos, eventuais ônus à Cooperativa nos processos, caso aplicável, somente serão mensurados pelo juízo em caso de sentenças desfavoráveis e definitivas.

## NOTA 22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2020 é de **R\$ 9.350.907** (Nove milhões, trezentos e cinquenta mil, novecentos e sete reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Com a reforma do estatuto realizada em 02/07/2018 a cooperativa passou a admitir a cooperação da pessoa jurídica, conforme Item III associados, artigo 3º e parágrafos 2º e 3º desde que exista cooperado na modalidade pessoa física.

No exercício de 2020 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2019	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2020
334	08	(01)	341
84	15	(03)	96

Conforme artigo 51 - inciso "c" do Estatuto Social da Cooperativa, na ocorrência de sobras, será deduzido o montante igual a taxa de 12% sobre o capital integralizado, em forma de juros, que totalizaram **R\$ 1.122.109** (Um milhão, cento e vinte e dois mil, cento e nove reais), registrado em rubrica própria no Passivo Circulante (vide nota nº 19-a).

## NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações:

**Fundo de Reserva** - 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2020 está representado pelo valor de **R\$ 2.589.061** (Dois milhões, quinhentos e oitenta e nove mil, sessenta e um Reais), que somadas às destinações e incorporações ocorridas em exercícios anteriores, perfaz o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2020 no montante de **R\$ 28.643.828** (Vinte e oito milhões, seiscentos e quarenta e três mil, oitocentos e vinte e oito reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.



**FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2020 está representado pelo valor de **R\$ 1.294.531** (Um milhão, duzentos e noventa e quatro mil, quinhentos e trinta e um reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2020 no montante de **R\$ 4.847.124** (Quatro milhões, oitocentos e quarenta e sete mil, cento e vinte e quatro reais), destinado a prestar assistência aos cooperados.

**Outras Reservas de Sobras** – Está representada pelo valor de **R\$ 601.532** (Seiscentos e um mil, quinhentos e trinta e dois reais), referente à transferência do saldo da correção monetária do balanço, nos termos da Resolução CNC nº 27, a qual é indivisível para fins de distribuição.

**Reserva de Reavaliação** – Decorrente de reavaliações dos Imóveis e Terrenos realizadas em 2006 e 2007, totalizando em 31.12.2020 o saldo remanescente de **R\$ 847.048** (Oitocentos e quarenta e sete mil e quarenta e oito reais).

**Reserva para Contingências** – Reserva constituída conforme deliberação das Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em 2013, 2017 e 2019 destinada a fazer face a eventuais contenciosos de natureza tributária que possam incorrer contra a Cooperativa, totalizando em 31 de dezembro de 2020 o saldo acumulado de **R\$ 15.676.001** (Quinze milhões, seiscentos e setenta e seis mil e um reais).

## NOTA 24 – RESULTADO

**Sobras Líquidas** após destinações de fundos, reservas e juros remuneratórios conforme dispositivos legais e estatutários totalizando o montante de **R\$ 16.384.914** (Dezesseis milhões, trezentos e oitenta e quatro mil, novecentos e quatorze reais).

## NOTA 25 – SEGUROS

Os imóveis que possuem seguros contratados, estão representados por:

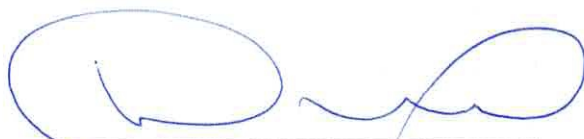
Seguradora	Local	Valor de Cobertura	Vigência
Unimed Seguros	Av. Mogi Mirim nº 2679	R\$ 400.000	16/07/2020 a 16/07/2021
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 200	R\$ 500.000	08/04/2020 a 08/04/2021
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 211	R\$ 480.000	29/07/2020 a 29/07/2021
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 201	R\$ 160.000	07/05/2020 a 07/05/2021
Unimed Seguros	Rua Rui Barbosa nº 688	R\$ 50.000	10/04/2020 a 10/04/2021



## NOTA 26 - EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

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


COBERTURA ASSISTENCIAL PERÍODO DE JANEIRO A DEZEMBRO 2020							
COBERTURA ASSISTENCIAL - PRÉ PAGAMENTO - INDIVIDUAL OU FAMILIAR - REGULAMENTADO							
	CONSULTA MÉDICA	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	OUTROS ATENDIMENTOS	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
REDE PRÓPRIA	3.507.714,87	1.389.281,91	938.864,27	1.699.858,21	151.107,82	685.975,62	<b>8.372.802,70</b>
REDE CONTRATADA	384.262,65	3.811.444,33	2.067.986,55	7.449.247,00	928.812,37	779.203,24	<b>15.420.956,14</b>
INTERCÂMBIO EVENTUAL	38.539,03	148.000,74	43.768,39	248.778,74	63.155,37	56.707,20	<b>598.949,47</b>
REEMBOLSO	-	-	-	-	-	3.879.123,33	<b>3.879.123,33</b>
(-) GLOSAS	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.930.516,55</b>	<b>5.348.726,98</b>	<b>3.050.619,21</b>	<b>9.397.883,95</b>	<b>1.143.075,56</b>	<b>5.401.009,39</b>	<b>28.271.831,64</b>



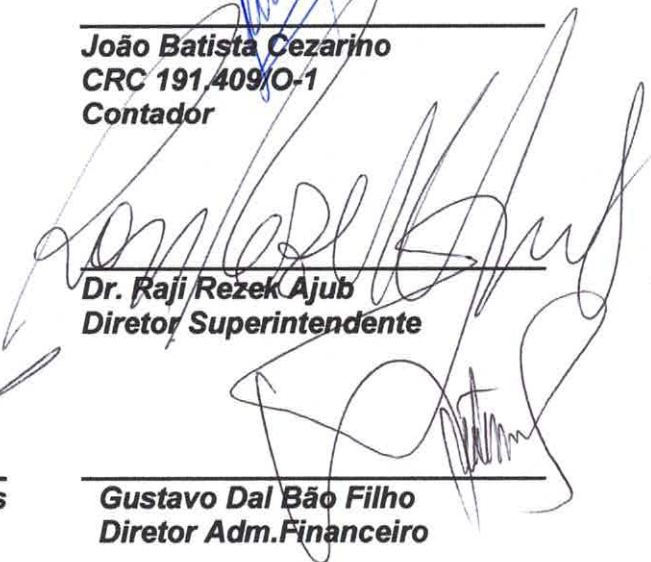
**Dr. Dilvo Ferreira Lopes**  
RG nº 50.877.908-X  
Diretor Presidente



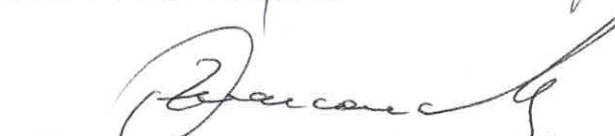
**João Batista Cezarino**  
CRC 191.409/O-1  
Contador



**Dr. Edmilson José de Souza**  
Diretor Vice-Presidente



**Dr. Raji Rezek Ajub**  
Diretor Superintendente



**Dr. Antonio Fernando Zétula Marcondes**  
Diretor Secretario



**Gustavo Dal Bão Filho**  
Diretor Adm. Financeiro

## Parecer Atuarial para Assinatura de Balanço

Mogi das Cruzes, 19 de fevereiro de 2021.

Aos  
Administradores e Cooperados da Unimed Regional da Baixa Mogiana.

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Regional da Baixa Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 31.184-7, observando o disposto no Item 6.3.10 do Anexo 1 da Resolução Normativa nº322 de 27/03/2013. Apresentamos parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2020:

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 23/09/2015, por meio do ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

**Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 26/06/2006, por meio do ofício nº 2103/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PROVISÕES TÉCNICAS PREVISTAS EM NTAP	VALOR EXIGIDO (R\$)
PEONA	R\$ 6.961.157,94
REMISSÃO – PROVISÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	390.213,56
CURTO PRAZO	149.510,24
LONGO PRAZO	240.703,32

Verificamos que o valor contabilizado para a Provisão para Remissão e para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA são suficientes para cobrir o valor total calculado.

Ressaltamos que a responsabilidade da atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, constituídas por metodologia atuarial em nota técnica com a base de dados disponibilizada e de responsabilidade da Operadora.

Atenciosamente,

  
**Magali Rodrigues Zeller**  
Atuária MIBA nº 687

Rua: Princesa Isabel de Bragança, 235, cj. 1307

CEP 08710-460 - Mogi das Cruzes - SP - Brasil

tel. 55 11 4798 2562 - fax. 55 11 4726 5901

www.atservice.com.br | atuarial@atservice.com.br





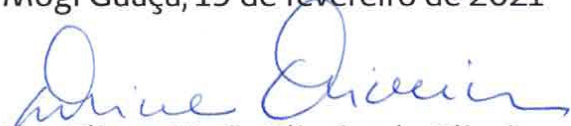
## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, no exercício de nossas atividades legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas do Exercício, a Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa, do **Exercício de 2020**, bem como os documentos e saldos figurantes, tendo apurado os Resultados abaixo relacionados:

- ✓ **Sobras operacionais no exercício de R\$ 16.384.914, (Dezesseis milhões, trezentos e oitenta e quatro mil, novecentos e catorze reais);**

Constatamos tudo exato e em perfeita ordem e recomendamos a aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

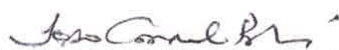
Mogi Guaçu, 19 de fevereiro de 2021



Dra. Eliane Maria Oliveira de Oliveira  
Conselheira



Dr. Luis Oscar de Souza Oliveira  
Conselheiro



Dr. João Conrado Bueno dos Reis  
Conselheiro



Dr. Marcelo Fernando Galloro  
Coordenador Conselheiro Secretario



Dr. Mauro Xavier de Souza Filho  
Conselheiro



Dr. Ricardo Suarez Castedo  
Conselheiro