

UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2019 e 2018

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste/SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D' OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO**

**CNPJ 48.628.366/0001-36
Registro na ANS 369292**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício findo em 31 de dezembro de 2019

Prezados Cooperados

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à sua apreciação as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31/12/2019, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas, Parecer do Conselho Fiscal, Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis e Pareceres Atuariais.

Política de destinação de sobras ou perdas

A destinação das sobras ou perdas está definida em seu Estatuto Social, especialmente nos três artigos abaixo:

Art. 85.- As seguintes taxas serão deduzidas das sobras verificadas em cada setor de atividade:

- I. 10% (dez por cento) para o Fundo de Reserva;
- II. 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

Art. 86.- As sobras líquidas, apuradas nos termos do artigo anterior, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do Balanço pela Assembleia Geral, salvo decisão em contrário.

Art. 87.- As perdas verificadas, que não tenham cobertura do Fundo de Reserva, serão rateadas entre os Cooperados, após a aprovação do Balanço Patrimonial e demais demonstrações financeiras, pela Assembleia Geral, na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

Art. 90.- Além dos Fundos previstos neste Estatuto Social, a Assembleia Geral poderá criar outros, fixos ou temporários, com recursos destinados a fins específicos, fixando o modo de formação, aplicação, duração e liquidação.

DS
CA

DS
CC



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste/SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

Em 07 de outubro de 2019, em Assembleia Geral Extraordinária, foi constituído o Fundo de Reforma/Manutenção, Margem de Solvência e Capital de Giro (FRMMSCG), que absorverá 80% (oitenta por cento) das sobras líquidas apuradas no exercício, além das reservas obrigatórias.

a) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Apesar do número de beneficiários ter caído 4,66% em 2019, o faturamento total com planos de saúde e intercâmbio com outras Unimeds aumentou em 7,1%. Isso foi possível em função dos reajustes aplicados aos contratos empresariais deficitários e pelo aumento no número de vidas de pessoa física, o que elevou o preço médio dos planos.

Desde julho, os custos assistenciais se mantiveram sob controle, em patamares que possibilitaram um resultado operacional positivo constante.

Devido à alta sinistralidade do primeiro semestre, com percentuais que ultrapassaram 90% em três dos seis meses, a redução na média geral do ano foi pequena, passando de 87,1% em 2018 para 87,0% em 2019.

As sobras da Unimed em 2019 atingiram R\$ 14.648,6 mil um crescimento de 33,7% em relação a 2018 (R\$ 10.949,6). Dessas sobras, R\$ 1.953,5 mil foram lançados à conta capital de cada cooperado pelo pagamento de juros sobre capital calculados à razão de R\$ 5,968%, taxa correspondente à taxa Selic média do ano.

Após as destinações obrigatórias ao FATES e ao fundo de reserva legal, bem como ao fundo de reforma/manutenção, margem de solvência e capital de giro constituído por decisão assemblear, o montante à disposição da Assembleia Geral Ordinária é de R\$ 484,1 mil.

b) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

Baseando-se nos princípios cooperativistas, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana definiu, por meio do Estatuto Social e Regimento Interno, a Estrutura de Governança.

A gestão da organização é formada por 7 (sete) membros do Conselho de Administração eleitos e 3 (três) diretores nomeados, com mandato de 3 (três) anos. A votação e posse dos eleitos dos Conselhos foram realizadas em Assembleia Geral Ordinária realizada em 28/02/2019.

c) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

Em 2019, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana passou por grandes transformações: uma nova gestão, inovações na medicina, uma concorrência acirrada, novos produtos e grandes desafios. Neste processo, um novo planejamento estratégico foi desenvolvido, com a análise dos seguintes cenários: cooperados, clientes, gestão de pessoas, mercado, econômico-financeiro e regulatório. Por meio deles, foi possível chegarmos a macroindicadores, que serviram como guias na execução do planejamento estratégico, estabelecendo os critérios que a organização deverá usar neste ciclo.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

^{DS}
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

^{DS}

ANS - nº 36929-2



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste/SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

Como planejamento para 2020, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana iniciará a implantação da RN 443 ANS, adequando às práticas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos.

Com relação às perspectivas para 2020, a administração prevê um crescimento orgânico das suas receitas em função do cenário econômico do país, mantendo-se o equilíbrio financeiro conquistado em 2019.

d) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Foram investidos cerca de R\$ 1.123,3 mil em bens móveis hospitalares, R\$ 179,1 mil em bens móveis não hospitalares e, R\$ 199,3 mil em Sistemas de Tecnologia da Informação. Utilizou-se do próprio capital de giro da cooperativa, para estes investimentos que visaram a atualização e manutenção dos equipamentos hospitalares e administrativos.

Também houve investimento em Programas de promoção e prevenção à saúde – Promoprev, com foco voltado na prevenção a saúde dos beneficiários da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana no montante de R\$ 2.306,7 mil em 2019.

e) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

A Operadora declara ter capacidade financeira e intenção de manter, até o vencimento, os títulos classificados na rubrica “Títulos mantidos até o vencimento”.

f) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

A Cooperativa mantém investimentos em diversas sociedades, destacando-se a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S.A., da qual é controladora. Em 31/12/2019 sua participação societária é equivalente a 56,8346% (1.651.044 ações). Houve repasses num total de R\$ 6.481,6 mil à controlada através de adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC).

Os demais investimentos societários estão no Sicoob – Sistema de Cooperativa de Crédito do Brasil, Unimed Seguradora S.A., Unimed Participações S.A., Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços, Unimed Centro Paulista, Federação das Unimeds do Estado de São Paulo e Central Nacional Unimed – Cooperativa Central.

Em 2019 cabe destacar a venda de 98% das ações que detínhamos da Unimed Participações S.A., resultando em R\$ 14.044,3 mil.

DS
CA

DS
CC



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste/SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

Agradecemos a preferência e confiança dos nossos clientes, o apoio do órgão regulador, ao empenho e dedicação dos colaboradores e aos cooperados pelo esforço conjunto na obtenção dos resultados.

Americana, 05 de março de 2.020.

A Administração

DocuSigned by:
César Cielo
00BEE3F7096743C...

Dr. César Augusto Cielo

Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:
Celso Horikawa
00DF18A7D2FF485...

Celso Horikawa

Diretor Administrativo Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 4-q, no exercício de 2019, a Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's, relativos às transações de intercâmbio. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, 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 Entidade e suas controladas.
- 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 possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Belo Horizonte, 05 de março de 2020.

WH AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 MG



MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG



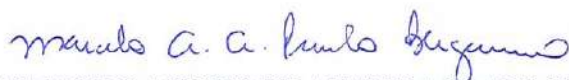
CRISTIANA S.C. COSTA LAGE
CONTADOR CRC - MG 47.629/O

**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D' OESTE E AMERICANA – COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36**

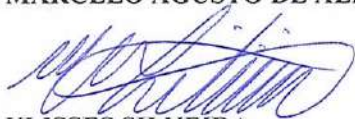
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana - Cooperativa de Trabalho Médico, tendo examinado detalhadamente o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado do Exercício e demais documentos contábeis referente ao exercício de 2.019, após os esclarecimentos do Conselho de Administração e baseando-se também no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis, sem ressalvas, da Walter Heuer Auditores Independentes, declaram que as peças contábeis encontram-se na mais perfeita ordem e, portanto, recomendam a aprovação pela Assembleia Geral Ordinária, sem ressalvas.

Americana SP, 29 de Abril de 2.020.



DR. MARCELO AGUSTO DE ALMEIDA PRADO BERGAMO



DR. ULISSES SILVEIRA



DR. ARNALDO GOUVEIA JUNIOR



www.unimedsa.com.br
 Santa Bárbara d'Oeste/SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 Em Reais

ATIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		59.193.189	47.136.094	62.264.560	50.826.891
Disponível	5	536.325	412.015	686.681	590.692
Realizável		58.656.864	46.746.079	61.577.869	50.036.199
Aplicações Financeiras	6	38.323.973	21.089.827	38.826.720	21.106.487
Aplicações Garantidoras de Previsões Técnicas		13.243.107	12.642.156	13.243.108	12.642.156
Aplicações Livres		25.080.866	8.447.671	25.583.612	8.464.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	10.715.868	10.116.634	10.715.867	10.116.634
Contraprestação Pecuniária a Receber		5.600.464	5.481.052	5.600.464	5.461.052
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.955.852	4.423.719	4.955.852	4.423.718
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		159.552	231.863	159.551	231.864
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. Planos de Saúde da Operadora	8	1.026.905	4.642.721	1.026.905	4.642.721
Créditos Tributários e Previdenciários		1.097.772	963.681	2.251.500	1.542.050
Deus e Títulos a Receber	9	6.762.778	8.049.213	7.965.379	11.264.700
Despesas Antecipadas		606.518	732.449	678.448	812.054
Conta Corrente com Cooperados		113.050	551.554	113.050	551.553
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83.614.356	86.216.101	102.363.010	108.730.632
Realizável a Longo Prazo		34.563.749	33.869.361	37.781.518	38.236.093
Créditos Tributários e Previdenciários		2.228.748	2.152.864	2.228.748	2.152.865
Títulos e Créditos a Receber		1.614.169	1.812.819	4.732.850	7.078.587
Depósitos Judiciais e Fiscais	10a	17.409.899	23.442.169	17.508.987	23.543.132
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10b	13.310.933	5.461.509	13.310.933	5.461.509
Investimentos	11	26.974.915	32.193.116	10.664.137	21.365.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		19.529.447	25.750.685	2.389.676	14.810.562
Participações Societárias em Rede Hospitalar		18.375.043	12.119.261	1.047.709	1.025.195
Participações em Instituições Reguladas		847.979	746.099	867.604	763.366
Participações em Instituições Não Reguladas		306.425	12.885.325	474.363	13.022.001
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.242.039	-	5.361.032	-
Outros Investimentos		2.203.429	6.442.431	2.903.429	6.554.575
Imobilizado	12	21.378.678	22.358.399	45.521.026	42.380.367
Imóveis de Uso Próprio		7.426.607	7.517.861	26.463.140	24.129.452
Imóveis - Hospitalares		2.967.906	5.465.945	16.767.907	19.265.945
Imóveis - Não Hospitalares		4.458.701	2.051.916	9.695.233	4.863.507
Imobilizados de Uso Próprio		7.332.756	7.744.799	10.578.006	9.799.457
Hospitalares		6.020.547	6.120.806	6.020.545	6.120.807
Não Hospitalares		1.312.209	1.623.993	4.557.461	3.678.650
Imobilizações em Curso		92.805	84.277	1.457.518	889.933
Outras Imobilizações		6.526.510	7.009.062	7.022.362	7.561.525
Intangível	13	697.014	799.625	8.405.329	6.749.035
TOTAL DO ATIVO		142.797.545	133.376.195	164.626.560	159.357.523

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

Dr. César Augusto Cielo
 Diretor Executivo Geral

Celso Horikawa
 Diretor Administrativo Financeiro

Luciane Mondin Pedrosa
 Controladora - CRC ISP 229530/O-4

Atenciosamente,
 Itealcma Destro Sanglard
 Gestora Atuarial / MIRA 2051



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
 Roberto Rodrigues

ANS - nº 36929-2



www.unimedca.com.br
 Santa Bárbara d'Oeste/SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 Em Reais

PASSIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		42.925.827	46.202.877	45.935.807	53.515.608
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	16.495.838	17.109.708	16.495.836	17.109.708
Provisões de Contraprestações		2.515.044	2.806.726	2.515.044	2.806.726
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		1.958.295	2.335.635	1.958.295	2.335.635
Provisão para Remissão		556.749	471.091	556.749	471.091
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		852.848	1.216.951	852.848	1.216.951
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		9.899.246	10.031.477	9.899.246	10.031.477
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.228.698	3.054.554	3.228.698	3.054.554
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		959.940	1.292.085	969.941	1.292.085
Receita Antecipada de Contraprestações		86.133	332.927	86.133	332.927
Comercialização sobre Operações		63.617	62.339	63.617	62.339
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		811.480	843.924	811.480	843.924
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		28.710	52.895	28.711	52.895
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		96.017	1.288.774	96.017	1.288.774
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	7.650.788	8.380.645	8.130.672	9.144.834
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1.234.624	76.802	1.886.629	660.814
Débitos Diversos	17	16.386.905	17.938.668	18.264.995	23.903.196
Conta-Corrente de Cooperados		71.717	116.195	71.717	116.195
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		35.953.185	37.839.064	43.895.309	45.272.120
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	3.464.950	2.931.820	3.464.950	2.931.820
Provisões de Contraprestações		1.044.347	700.969	1.044.347	700.969
Provisão para Remissão		1.044.347	700.969	1.044.347	700.969
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		2.420.603	2.230.851	2.420.603	2.230.851
Provisões		19.922.968	22.492.304	21.945.954	24.515.289
Provisões para Tributos Diferidos		320.791	329.703	2.343.777	2.352.688
Provisões para Ações Judiciais	18	19.602.177	22.162.601	19.602.177	22.162.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.861.271	2.084.820	3.229.273	3.744.264
Tributos e Contribuições		-	-	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.861.271	2.084.820	3.229.273	3.744.264
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	8.970.826	8.541.234	13.302.353	13.414.080
Débitos Diversos	19	1.733.170	1.789.806	1.952.779	666.667
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		69.918.933	51.333.334	74.795.444	80.569.797
Capital Social	21	34.176.097	30.325.198	34.176.097	30.325.198
Participação dos Minoritários		-	-	10.876.911	9.236.463
Reservas	21	29.232.499	17.567.520	29.232.499	17.587.520
Reservas de Reavaliação		4.194.903	4.294.545	4.194.903	4.294.545
Reservas de Sobras		25.037.596	13.292.976	25.037.596	13.292.976
Ajuste de Avaliação Patrimonial		25.805	-	25.805	-
Resultado - Cooperativas	22	484.132	3.420.616	484.132	3.420.616
TOTAL DO PASSIVO		142.797.545	135.376.195	164.626.560	159.357.523

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

Dr. César Augusto Cielo
 Diretor Executivo Geral

Celso Horikawa
 Diretor Administrativo Financeiro

Luciane Moimim Pedrosa
 Contadora - CRC 1SP 229530/O-4

ITALCEVIR DESTRO
 SANGIARD
 LAURENTIYS 066573456
 21
 Assinado digitalmente por
 ITALCEVIR DESTRO SANGIARD
 LAURENTIYS 066573456
 Data: 2020.04.23 10:15:47
 -3303
 Italoema Destro Sangiard
 Gestão Atuarial / MIBA 2051



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
 Roberto Rodrigues

ANS - nº 36929-2

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 48.628.366/0001-36

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

Em Reais

Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
	328.416.370	287.614.867	328.416.379	287.614.867
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde				
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	333.454.195	293.213.911	333.454.195	293.213.911
Contraprestações Líquidas	23 333.883.231	293.088.133	333.883.231	293.088.133
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(429.036)	125.778	(429.036)	125.778
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.037.816)	(5.309.024)	(5.037.816)	(5.309.024)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(273.319.018)	(249.333.218)	(273.319.018)	(249.333.218)
Eventos Conhecidos ou Avisados	24 (273.144.874)	(248.915.894)	(273.144.874)	(248.915.894)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(174.144)	(417.324)	(174.144)	(417.324)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	55.097.361	36.461.669	55.097.361	36.461.669
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	65.424	64.814	65.424	64.815
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.047.765	52.145.077	29.851.191	58.430.490
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.558.037	50.135.523	19.483.817	56.274.340
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.725.839	1.525.773	9.725.839	1.525.773
Outras Receitas Operacionais	362.889	483.781	641.535	630.377
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(169.723)	(479.207)	(1.663.737)	(1.684.004)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(5.587.418)	(3.810.602)	(5.587.417)	(3.810.604)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(983.267)	(1.268.640)	(983.267)	(1.268.640)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.306.755)	(495.652)	(2.306.754)	(495.652)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.297.396)	(2.046.310)	(2.297.396)	(2.046.312)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde	(20.236.663)	(41.760.976)	(22.299.843)	(42.269.751)
RESULTADO BRUTO	48.816.746	44.640.775	55.462.978	49.212.615
Despesas de Comercialização	(4.700.691)	(4.246.709)	(4.700.691)	(4.246.709)
Despesas Administrativas	(38.767.037)	(33.053.959)	(45.352.878)	(36.991.233)
Resultado Financeiro Líquido	5.427.276	2.252.081	4.373.126	1.814.909
Receitas Financeiras	10.917.437	4.788.870	11.013.761	4.982.117
Despesas Financeiras	(5.490.161)	(2.536.789)	(6.640.635)	(3.177.208)
Resultado Patrimonial	2.321.396	2.676.545	3.236.813	4.742.442
Receitas Patrimoniais	2.646.480	2.984.666	3.607.932	5.061.891
Despesas Patrimoniais	(325.084)	(308.121)	(371.119)	(319.449)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.097.690	12.268.733	13.019.349	14.532.024
Imposto de Renda	(63.048)	(744.707)	(118.899)	(1.379.416)
Contribuição Social	(31.337)	(273.848)	(75.419)	(513.998)
Participações no Resultado	(308.181)	(300.530)	(516.791)	(379.990)
RESULTADO LÍQUIDO	12.695.124	10.949.648	12.308.240	12.258.620

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

Atribuído a:

Participação dos Controladores

Participação dos Não-Controladores

12.695.124 **10.949.648**

(386.984) **1.308.972**

Dr. César Augusto Ciclo
Diretor Executivo Geral


Celso Horikawa
Diretor Administrativo Financeiro

Luciana Mondin Pedrosa
Contadora - CRC 1SP 229530/O-4

**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
Em Reais**

	31/12/2019			31/12/2018		
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	317.042.373	11.373.006	328.415.379	274.703.613	13.111.275	287.814.887
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	322.080.188	11.374.006	333.454.195	280.102.636	13.111.275	293.213.911
Contraprestações Líquidas	322.491.161	11.392.069	333.883.231	279.982.688	13.105.444	293.088.133
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(410.973)	(18.063)	(429.036)	119.948	5.830	125.778
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.037.816)	-	(5.037.816)	(5.399.024)	-	(5.399.024)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(261.641.419)	(11.677.599)	(273.319.018)	(238.380.628)	(10.552.590)	(248.933.218)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(261.478.550)	(11.696.324)	(273.144.874)	(237.984.297)	(10.931.598)	(248.915.894)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(162.869)	(11.275)	(174.144)	(396.331)	(20.993)	(417.324)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	55.400.953	(303.593)	55.097.361	36.322.985	2.158.684	38.481.669
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65.424	-	65.424	64.814	-	64.814
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.196.426	6.451.339	19.647.765	46.318.414	5.826.663	52.145.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.470.587	6.088.450	9.559.037	44.792.841	5.342.882	50.135.723
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	9.725.839	-	9.725.839	1.525.773	-	1.525.773
Outras Receitas Operacionais	-	362.889	362.889	-	483.781	483.781
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	(169.723)	(169.723)	(1.089)	(478.119)	(479.207)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.401.242)	(186.176)	(5.587.418)	(3.614.366)	(196.236)	(3.810.603)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(983.267)	-	(983.267)	(1.268.640)	-	(1.268.640)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.207.738)	(99.017)	(2.306.755)	(475.379)	(20.272)	(495.651)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.210.237)	(87.159)	(2.297.396)	(1.870.347)	(175.964)	(2.046.311)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(17.230.936)	(2.671.564)	(19.902.499)	(39.520.390)	(2.240.585)	(41.760.976)
Outras Despesas Operacionais	(334.164)	-	(334.164)	-	-	-
RESULTADO BRUTO	45.990.462	3.120.234	48.816.746	39.570.368	5.070.407	44.640.775
Despesas de Comercialização	(4.499.231)	(201.461)	(4.700.691)	(4.030.177)	(216.532)	(4.246.709)
Despesas Administrativas	(36.623.956)	(2.143.081)	(38.767.037)	(29.524.952)	(3.529.006)	(33.053.959)
Resultado Financeiro Líquido	6.340.379	(901.304)	5.439.075	2.424.511	(172.430)	2.252.081
Receitas Financeiras	8.283.896	2.633.541	10.917.437	2.424.511	2.364.359	4.788.870
Despesas Financeiras	(1.953.517)	(3.536.644)	(5.490.161)	-	(2.536.789)	(2.536.789)
Resultado Patrimonial	-	2.321.396	2.321.396	-	2.676.545	2.676.545
Receitas Patrimoniais	-	2.646.490	2.646.490	-	2.984.666	2.984.666
Despesas Patrimoniais	-	(325.094)	(325.094)	-	(308.121)	(308.121)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.303.655	2.194.036	13.097.691	8.439.750	3.828.983	12.268.733
Imposto de Renda	-	(63.048)	(63.048)	-	(744.707)	(744.707)
Contribuição Social	-	(31.337)	(31.337)	-	(273.848)	(273.848)
Participações no Resultado	-	(308.161)	(308.161)	-	(300.530)	(300.530)
RESULTADO LÍQUIDO	10.303.655	1.791.460	12.695.125	8.439.750	2.509.898	10.949.648

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


Dr. César Augusto Cielo
Diretor Executivo Geral


Celso Horikawa
Diretor Administrativo Financeiro


Luciane Mondin Pedrosa
Contadora - CRC 1SP 229530/O-4

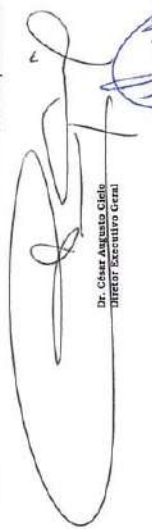
UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36


DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018


Em Reais

Descrição das Mutações	CAPITAL SOCIAL			RESERVA DE EXERCÍCIOS			RESERVA DE SOBRA			Participação Liquidada Administrativa	Total
	Capital Subordinado	Capital e Integrar	Reserva de Propriedade	Reserva de Equivalência	Reserva de Contingência	Fundo de Reserva	Reserva de Reserva	Reserva de Reserva	Total		
SAÍDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	26.181.208	(1.501.784)	2.108.141	3.078.092	1.350.759	1.974.804	3.066.231	498.240	134.607	41.214.333	41.214.333
Destinações conforme A.C.O. - 19.03.2018											
Incorporação ao Capital Social									(104.607)		
IRRF % Incorporação da Sobra											
Movimentação do Exercício											
Subscrição de Capital	455.000	(647.490)								1.176.938	1.176.938
Integração de Capital	707.284	731.534								2.076.482	2.076.482
Baixa de Capital	(425.281)									(1.415.592)	(1.415.592)
Utilização de Reservas e/ou Capital Próprio	3.240.128									(866.017)	(866.017)
Utilização de FAVES										2.634.109	2.634.109
Reserva de Reavaliação			802.673	(50.076)						3.607.607	3.607.607
Ajustes de Avaliação Patrimonial										(30.263)	(30.263)
Ativos em Tesouraria										484.120	484.120
Participação Minoritária											
Resultado do Exercício											
Resultado Ano Cooperativo									8.405.751	8.405.751	8.405.751
Resultado Ano Não Cooperativo									2.509.897	2.509.897	2.509.897
Contas a Receber Cooperativas - IN 20/2008									(624.546)	(624.546)	(624.546)
Destinações Estatutárias											
Fundo de Reserva - 10%									843.575	843.575	843.575
FAVES - 5%									4.077.491	4.077.491	4.077.491
SAÍDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	32.031.947	(177.240)	1.279.467	2.018.976	1.330.736	2.193.779	3.112.299	84.209	3.230.817	31.333.133	31.333.133
Destinações conforme A.C.O. - 28.02.2019											
Incorporação ao Capital Social									(3.420.612)		
IRRF % Incorporação da Sobra											
Movimentação do Exercício											
Subscrição de Capital	920.000									920.000	920.000
Integração de Capital	809.250	96.803								1.865.553	1.865.553
Baixa de Capital	(441.050)									(890.799)	(890.799)
Integração de Juros e/ou Capital Próprio	1.053.517									1.865.517	1.865.517
IRRF % Juros sobre Capital Próprio	(1.391.261)									(1.391.261)	(1,391,261)
Utilização de Reservas e/ou Capital Próprio										(176.663)	(176,663)
Utilização de FAVES										6.811	6,811
Ajustes de Avaliação Patrimonial										242.000	242,000
Ativos em Tesouraria										2.420.640	2,420,640
Participação Minoritária										(54.644)	(54,644)
Resultado do Exercício											
Resultado Ano Cooperativo									10.803.055	10,803,055	10,803,055
Resultado Ano Não Cooperativo									1.791.469	1,791,469	1,791,469
Contas a Receber Cooperativas - IN 20/2008									(449.125)	(449,125)	(449,125)
Outras Destinações											
Fundo 80/Stand. MS e Cap. Giro									8.722.024	8,722,024	8,722,024
Destinações Estatutárias											
Fundo de Reserva - 10%									1.000.366	1,000,366	1,000,366
FAVES - 5%									(2.308.652)	(2,308,652)	(2,308,652)
SAÍDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	31.811.645	(64.646)	1.839.640	2.852.106	1.488.790	2.828.604	3.968.208	134.246	484.120	63.538.333	63,538,333

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


Dr. César Augusto Cielo
DIRETOR EXECUTIVO GERAL


Celso Hortelano
DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO


Leônidas Martin Padroza
CONTADOR - CRC 15P/298520/O-4



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste/SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana/SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
 Em Reais

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Recebimento de Plano de Saúde	374.413.308	345.805.028	374.413.308	345.805.028
Resgate de Aplicações Financeiras	48.687.133	56.772.661	48.687.133	56.772.661
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	349.383	392.927	349.383	392.927
Outros Recebimentos Operacionais	14.886.874	9.099.228	21.537.062	18.477.387
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde	(234.441.786)	(216.031.961)	(242.868.086)	(213.952.754)
Pagamento de Comissões	(4.177.875)	(4.002.510)	(4.177.875)	(4.002.510)
Pagamento de Pessoal	(30.914.411)	(28.530.709)	(36.105.619)	(35.251.229)
Pagamento de Pró-Labore	(1.461.256)	(1.055.708)	(1.461.256)	(1.055.708)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(14.627.144)	(12.231.618)	(14.627.144)	(12.231.618)
Pagamento de IR e CSLL	(213.225)	(1.044.434)	(529.556)	(1.673.853)
Pagamento de Outros Tributos	(58.028.555)	(54.763.900)	(62.793.501)	(59.586.379)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.369.701)	(4.333.202)	(4.369.701)	(4.333.202)
Pagamento de Aluguel	(1.074.449)	(1.191.646)	(1.074.449)	(1.191.846)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.472.245)	(1.833.013)	(1.472.245)	(1.833.013)
Aplicações Financeiras	(65.057.053)	(55.928.110)	(65.057.053)	(55.928.110)
Outros Pagamentos Operacionais	(31.945.601)	(26.121.090)	(21.905.531)	(23.570.357)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(9.444.603)	5.001.146	(11.456.130)	6.837.427
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Recebimento de Venda de Investimentos	14.044.254	-	14.044.254	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	19.491	-	4.749.038	1.616.712
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(190.842)	(258.395)	(190.842)	(258.395)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(572.017)	(503.457)	(1.098.209)	(3.868.392)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(463.566)	(1.821.407)	(463.566)	(1.821.407)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	12.837.320	(2.643.259)	16.440.678	(4.331.482)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Integralização de Capital em Dinheiro	(51.411)	411.611	-	411.611
Recebimento - Empréstimo/Financiamentos	(57.045)	-	166.933	-
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(637.509)	(747.874)	(843.630)	362.061
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.921.724)	(900.152)	(1.700.418)	(1.536.905)
Pagamento de Participação nos Resultados	(590.720)	(521.008)	(1.321.724)	(1.065.613)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	(304.370)	(580.720)	(304.370)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(3.268.409)	(2.061.793)	(4.880.559)	(2.133.416)
Variação Líquida do Caixa				
Caixa Saldo Inicial	412.015	115.021	590.692	218.163
Caixa Saldo Final	536.323	412.015	786.681	590.692
Variação de Caixa e Equivalentes no Período	124.308	296.994	95.989	372.529
Ativos Livres no Início do Período	8.859.686	9.881.590	9.055.023	9.983.832
Ativos Livres no Final do Período	28.617.189	8.859.686	26.270.293	9.085.023
Aumento/(Diminuição) nas Aplíc. Financeiras - Recursos Livres	16.757.503	(1.021.904)	17.215.270	(928.809)

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

Dr. César Augusto Ciclo
 Diretor Executivo Geral

Celso Horikawa
 Diretor Administrativo Financeiro

Luciane Mondin Pedrosa
 Contadora - CRC ISP 229530/O-4

**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (a seguir denominada UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA), 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 dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade. A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 369.292.

A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA no cumprimento de suas atividades, assina em nome dos seus cooperados, contratos para a prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018. Consoantes às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09 (Conversão da Medida Provisória nº 449/08) bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

A partir de 2008, com a entrada em vigor da Lei 11.638/07 e da Lei 11.941/09 (Conversão da Medida Provisória nº 449/08 de 03 de dezembro de 2008), foram alterados, revogados e introduzidos novos dispositivos à Lei das Sociedades por Ações, com objetivo principal de atualizar a legislação societária brasileira com vistas a possibilitar o processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil com aquelas constantes das normas internacionais de contabilidade (IFRS). Como parte deste processo de harmonização, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis-CPC criado a partir da Resolução CFC nº 1.055/05 do Conselho Federal de Contabilidade, vem produzindo e divulgando vários Pronunciamentos Técnicos sobre procedimentos de contabilidade, de forma a permitir a emissão de normas pela entidade reguladora brasileira visando à centralização e uniformização do seu processo de produção, observado sempre a convergência da Contabilidade Brasileira aos padrões internacionais.



**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)**

Neste contexto, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Instrução Normativa - IN-DIOPE nº 37 de 22 de dezembro de 2009, aprovou a incorporação à legislação de saúde suplementar, as diretrizes dos Pronunciamentos Técnicos do CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, que deverão ser integralmente observados pelas operadoras de planos de assistência à saúde.

Em 31 de dezembro de 2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, todos os pronunciamentos contábeis aplicados à operadora foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 da Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana - Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada "UNIMED DE SANTA BARBARA D'OESTE E AMERICANA PARTICIPAÇÕES S/A", na qual detém 56,8346% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidada.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

Os ingressos com contraprestações dos planos de assistência à saúde são reconhecidos quando da emissão das faturas/mensalidades, observando o período de cobertura contratual. A taxa de administração cobrada sobre os contratos da modalidade "custo operacional" é reconhecida quando da emissão das faturas. Os custos de utilização dos planos são reconhecidos quando a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos é comunicada. Os dispêndios com intercâmbios (serviços prestados pelas cooperativas Unimed) são reconhecidos no momento em que são avisados pelas prestadoras.



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)**

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c) Aplicações

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações Livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e 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 particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares (vide nota explicativa nº 7).

A Cooperativa constituiu a provisão para perda sobre créditos, de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN 435, a Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- 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 foi 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 foi 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 foi provisionada.



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

e) Investimentos

Representados em sua maioria por participação societária em Rede Hospitalar Própria - Unimed de Santa Bárbara D'Oeste Participações S/A e Unimed Participações S/A e demais participações minoritárias, que são demonstrados ao valor de aquisição, por não se tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas. O investimento em controlada realizado na Unimed de Santa Bárbara D'Oeste Participações S/A foi avaliado pelo método de equivalência patrimonial (vide nota explicativa nº 11).

f) Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição, corrigido até 31 de dezembro de 1995, menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais que levam em consideração a vida útil estimada dos bens (vide nota explicativa nº 12) e da provisão para baixa decorrente do teste de recuperação (*impairment*) quando aplicável, ocorrendo perda decorrente das situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre o valor em uso do ativo e o valor líquido de venda do ativo, esta é reconhecida no resultado do exercício.

Em 2006, a UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA avaliou espontaneamente os seus ativos imobilizados (terrenos e edifícios) pelo método de reavaliação. Por determinação da Lei 11.638/07, não é mais permitido novas reavaliações a partir da sua vigência, 01.01.2008. Nesse ato a lei facultou às entidades a estornarem ou manterem as suas reavaliações, realizando-as pelo período da vida útil econômica do bem. Assim sendo, a Cooperativa decidiu pela manutenção do saldo.

g) Intangível

Com as alterações nas Leis 6.404/76, o Intangível foi incorporado ao Balanço a partir do exercício de 2008, dos quais as contas estão relacionadas a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 - Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios especificados por ele forem atendidos. Além disso, ele também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA, o ativo intangível é representado por sistemas de computadores (vide nota explicativa nº 13).

h) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos 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



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA para garantia dos eventos ocorridos, porém, não avisados e a Provisão de Remissão para garantir a cobertura dos dependentes vinculados ao Plano de Extensão Assistencial – PEA, no caso de falecimento do usuário principal, classificadas no grupo “Provisões técnicas de operações de assistência à saúde”, foram calculadas com base em Metodologia Atuarial adequada e estão 100% constituídas (vide nota explicativa nº 14).

j) Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde

São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços recebidas, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos.

k) Empréstimos e financiamentos a pagar

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês corrente. Em face, os contratos que estão em modalidade de Arrendamento Mercantil, atendem aos critérios expostos pelo CPC 06 – Arrendamento Mercantil (vide nota explicativa nº 16).

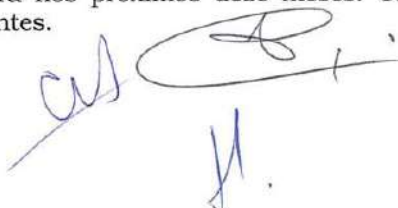
l) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09, observando aspectos da Lei Cooperativista n.º 5.764/71.

m) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos e passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e ajustado pela variação cambial conforme moeda negociada;

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.



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

n) 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:

- i. 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;
- ii. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas quando considerados por nossos assessores jurídicos como de possíveis perdas. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.
- iii. Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, de processos em que a Companhia questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos.

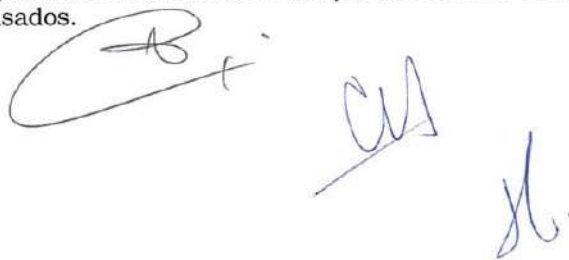
o) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado 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. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

q) Adoção da RN 430/2017

A Unimed Santa Barbara D'Oeste e Americana, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. No exercício de 2019 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. No exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 conforme relatórios extraídos das movimentações do arquivo entre as Unimed.

Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Santa Barbara D'Oeste e Americana como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Santa Barbara D'Oeste e Americana como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

5. DISPONÍVEL

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Caixa e bancos	536.325	412.015
TOTAL	536.325	412.015

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Caixa e bancos	686.681	590.692
TOTAL	686.681	590.692

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

6. APLICAÇÕES

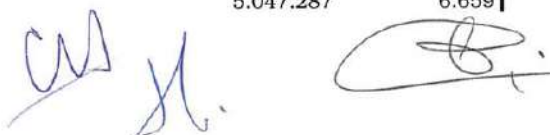
Representado por aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, corrigidas com base em taxas pós-fixadas, em instituições financeiras, como demonstramos abaixo:

CONTROLADORA

Descrição	Modalidade	R\$	
		2019	2018
Aplicações Financeiras Garantidoras de		13.243.108	12.642.156
<u>Provisões Técnicas</u>			
Banco Itaú S/A	ANS FI RF Saúde Suplementar	6.320.258	9.454.898
Banco BTG ANS		3.567.912	0
Banco SICOOB	RDC	3.354.938	3.187.258
<u>Aplic. Financ. não Vinculadas</u>		25.080.865	8.447.671
Banco SICOOB	RDC - Rendmais	15.473.628	8.445.408
Banco do Brasil		405	2.263
Banco Santander		4.554.542	0
Banco Bradesco		5.052.290	0
Total		38.323.973	21.089.827

CONSOLIDADO

Descrição	Modalidade	R\$	
		2019	2018
Aplicações Financeiras Garantidoras de		13.243.108	12.642.156
<u>Provisões Técnicas</u>			
Banco Itaú S/A	ANS FI RF Saúde Suplementar	6.320.258	9.454.898
Banco BTG ANS		3.567.912	-
Banco SICOOB	RDC	3.354.938	3.187.258
<u>Aplic. Financ. Não Vinculadas</u>		25.583.612	8.464.331
Banco SICOOB	RDC - Rendmais	15.409.438	8.445.408
Banco do Brasil		405	2.264
Banco Santander		5.047.287	6.659



**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)**

Banco Bradesco	5.052.290	-
Banco Unicred	74.192	-
Total	38.826.720	21.106.487

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por valores a receber mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e 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 particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.


CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Créditos de Operações com Assistência à Saúde	5.600.464	5.461.052
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	8.399.157	8.201.698
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.798.693)	(2.740.646)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.955.852	4.423.718
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	4.955.852	4.423.718
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-	-
Outros Créditos de Operações com Plano de Assist. à Saúde	159.551	231.864
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	273.264	347.283
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(113.713)	(115.419)
TOTAL	10.715.867	10.116.634

- a. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Operadora;
- b. Refere-se a valores a receber de créditos de Outras Operadoras com operações de plano de saúde.
- c. Refere-se a valores de Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

8. CRÉDITOS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADOS PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos "Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

**UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)**

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Contas a Receber Prestação Serviço Médico Hospitalar	354.329	162.217
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (a)	672.576	4.480.504
TOTAL	1.026.905	4.642.721

- a. Intercâmbio Eventual ocorre quando um beneficiário de uma operadora, por um motivo não recorrente, é atendido em uma localidade diferente da região de operação da operadora contratada, e por um acordo entre operadoras, a operadora local presta o atendimento e cobra o valor integral da operadora que detém o contrato. A variação deve-se ao aumento de beneficiários em atendimento habitual, sendo 2018 43,68% e 2019 95,44%.

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Estoques (a)	4.229.102	6.188.977
Adiantamentos Func./Diversos	1.262.642	1.036.126
Outros Créditos a Receber	1.271.034	1.424.110
TOTAL	6.762.778	8.649.213

- a. Avaliado ao custo médio ponderado de aquisição, composto por itens de materiais e medicamentos indispensáveis ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário, por este motivo a aplicabilidade do CPC 16 não teve impacto sobre suas Demonstrações Contábeis.

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Estoques	4.444.571	6.910.492
Adiantamentos Func./Diversos	1.159.409	1.047.636
Outros Créditos a Receber	2.361.399	3.306.572
TOTAL	7.965.379	11.264.700



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

10. REALIZÁVEL À LONGO PRAZO – REPRESENTADO POR:

a. Depósitos Judiciais e Fiscais

CONTROLADORA

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais – SUS	2.005.061	1.654.977
I.N.S.S.	536.707	536.707
Taxa Saúde Suplementar	1.967.459	1.689.812
PIS s/Ato Cooperativo	403.406	496.394
COFINS s/Ato Cooperativo	(a) 9.856.801	16.613.029
Depósitos Judiciais 10% Multa FGTS Rescisório	375.519	217.208
Depósitos Judiciais ISSQN	(b) 1.771.700	0
Depósitos Judiciais Cíveis	(c) 193.246	2.015.751
Depósitos Trabalhistas	300.00	218.291
Total	17.409.899	23.442.169

- a. Corresponde ao crédito referente ao pedido de restituição dos valores decorrentes de depósitos judiciais feitos equivocadamente sem os ajustes na base de cálculo da Cofins garantidos por Lei, nos autos do Mandado de Segurança no. 0002676-05.2000.403.6109.
- b. A Cooperativa está questionando a inconstitucionalidade da LC 157/2016, que estabeleceu que o Imposto Sobre Serviços seja pago no município de residência do tomador do serviço;
- c. A Cooperativa possuía um processo judicial cível que em dezembro de 2019, com a publicação do trânsito em julgado desta ação, foram baixados o passivo provisionado e os respectivos depósitos.

CONSOLIDADO

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais – SUS	2.005.061	1.654.977
I.N.S.S.	604.634	604.634
Taxa Saúde Suplementar	1.967.459	1.689.812
PIS s/Ato Cooperativo	403.406	496.395
COFINS s/Ato Cooperativo	9.856.801	16.613.029
Depósitos Judiciais 10% Multa FGTS Rescisório	375.519	217.208
Depósitos Judiciais ISSQN	1.771.700	0
Depósitos Judiciais Cíveis	216.639	2.048.786
Depósitos Trabalhistas	307.768	218.291
Total	17.508.987	23.543.132

CS

CS

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

b. Outros Créditos a Receber à Longo Prazo

A rubrica outros créditos a receber corresponde ao parcelamento ordinário e simplificado, parcelados em 60 meses, referente à contribuição do PIS e da COFINS ano-calendário de 2.010 finalizado no exercício de 2019 e ao parcelamento do Programa Especial de Regularização Tributária aderido no exercício de 2017 em 145 parcelas, correlacionados com a rubrica Tributos e Encargos Sociais a Recolher (nota explicativa nº 15).

c. Conta Corrente com Cooperados

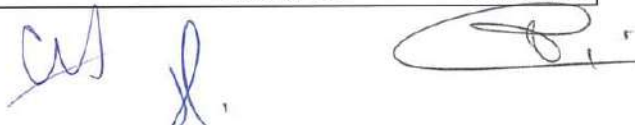
Correspondem a valores do parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, deferidos em 10 de novembro de 2009, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal finalizado no exercício de 2019, apresentados no saldo da conta de "Tributos e Contribuições a Recolher" (nota explicativa nº 15-b). Os registros foram realizados conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22.12.2008 e 12.12.2011, consoante à previsão contida na Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 e Instrução Normativa nº 48 de 19.10.11 da DIOPE/ANS.

11. INVESTIMENTOS

Representado por:

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Participações Societárias – Rede Hosp. Própria	18.375.043	12.119.261
Unimed SBO e Americana Participações S/A (a)	6.972.759	7.052.218
Ágio Unimed SBO e Americana Participações S/A	878.168	1.024.528
AFAC – UNIPART (b)	10.524.116	4.042.515
Participações Societárias – Instituições Reguladas	847.979	746.099
Unimed Seguradora S/A	847.979	746.099
Participações Societárias – Instituições Não Reguladas	306.425	12.885.325
Unimed Participações S/A (c)	306.425	12.885.325
Participações Societárias – Investimentos no País	7.445.468	6.442.431
Unimed Estado de São Paulo	2.040.442	1.904.535
Central Nacional Unimed	437.019	303.312
Sicoob Bandeirante	1.959.047	1.848.857
Unimed Centro Paulista	801.211	801.211
Unicred	4.320	0
Unimed Cooperativa Central	2.195.258	1.576.345
Outros	8.171	8.171
TOTAL	26.974.915	32.193.116



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

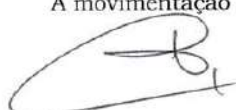


- (a) Refere-se a investimento na Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana Participações S/A cuja participação societária da **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA** em 31/12/2019 é equivalente a 56,8346% (1.651.044 ações). O impacto fiscal na investida decorrente de reavaliação em anos anteriores, somente será reconhecido se alienado os ativos correspondentes.
- (b) O montante de R\$ 10.524.116 (Dez milhões, quinhentos e vinte e quatro mil, cento e dezesseis reais) é representado por recursos concedidos pela **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA** para sua controlada **UNIMED SANTA BARBARA D'OESTE E AMERICANA PARTICIPAÇÕES S/A** convertidos em adiantamentos para futuro aumento de capital durante o exercício para subsequente capitalização. A operação foi efetuada dentro dos critérios estabelecidos pela legislação vigente.
- (c) A variação corresponde a venda de 98% das ações da Unimed Participações S/A.

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Participações Societárias – Rede Hosp. Própria	1.047.408	1.025.195
Unimed SBO e Americana Participações S/A	-	-
Ágio Unimed SBO e Americana Participações S/A	878.167	1.024.528
AFAC – UNIPART	-	-
EMEDBR	-	667
CDI Vale do Ribeira	96.950	-
AFAC – CDI Vale do Ribeira	72.291	-
Participações Societárias – Instituições Reguladas	867.604	763.366
Unimed Seguradora S/A	867.604	763.366
Participações Societárias – Instituições Não Reguladas	474.363	13.022.001
Unimed Participações S/A	474.363	13.022.001
Participações Societárias – Investimentos no País	7.564.762	6.554.575
Unimed Estado de São Paulo	2.040.442	1.904.535
Central Nacional Unimed	437.019	303.312
Sicoob Bandeirante	2.078.040	1.961.001
Unimed Centro Paulista	801.211	801.211
Unicred	4.320	-
Unimed Cooperativa Central	2.195.258	1.576.345
Outros	8.472	8.171
Propriedades para Investimento	700.000	-
Terrenos	700.000	-
TOTAL	10.654.137	21.365.137

12. IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado foi a seguinte:

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

CONTROLADORA

Descrição	31/12/2019	Adição	Baixa	Depreciação	Trf.	31/12/2018
Imóveis Hospitalares	2.967.906	-	-	(67.173)	(2.430.866)	5.465.945
Terrenos	440.000	-	-	-	(2.430.866)	2.870.866
Edificações	2.527.906	-	-	(67.173)	-	2.595.079
Imóveis Não Hospitalares	4.458.702	-	-	(24.080)	2.430.866	2.051.916
Terrenos	3.702.866	-	-	-	2.430.866	1.272.000
Edificações	755.836	-	-	(24.080)	-	779.916
Bens Móveis Hospitalar	6.020.547	1.123.270	(9.938)	(1.207.018)	(6.573)	6.120.806
Instalações	141.509	104.177	-	(9.548)	-	46.880
Máquinas e Equip.	3.670.134	575.873	(2.405)	(741.666)	(1.421)	3.839.753
Informática	473.775	133.612	(525)	(170.376)	-	511.064
Moveis e Utensílios	1.735.129	309.608	(7.008)	(284.989)	(5.152)	1.722.670
Veículos	-	-	-	(439)	-	439
Bens Móveis Não Hospitalar	1.312.209	179.068	(3.735)	(493.690)	6.573	1.623.993
Instalações	262.848	1.900	-	(54.230)	-	315.178
Máquinas e Equip.	351.723	4.900	(2.544)	(94.382)	1.421	442.328
Informática	562.045	162.593	(1.191)	(316.028)	-	716.671
Moveis e Utensílios	135.593	9.675	-	(29.050)	5.152	149.816
Imobilizações Hosp. Em Curso	92.805	8.528	-	-	-	84.277
Imóveis em Construção	92.805	8.528	-	-	-	84.277
Outras Imobilizações Hosp.	6.004.088	470.133	-	(950.299)	-	6.484.254
Benf. Imóveis Terceiros	6.004.088	470.133	-	(950.299)	-	6.484.254
Outras Imobilizações Não Hosp.	522.422	59.224	-	(61.610)	-	524.808
Benf. Imóveis Terceiros	522.422	59.224	-	(61.610)	-	524.808
	21.378.679	1.840.223	(13.673)	(2.803.870)	-	22.355.999

A Unimed não constituiu provisão de perda para desvalorização de ativos por não ter identificado perdas significativas para seus ativos mais relevantes.

cus

B. i.

sl

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

CONSOLIDADO

Descrição	31/12/2019	Adição	Baixa	Depreciação	Trf.	31/12/2018
Imóveis Hospitalares	8.204.437	2.424.939	-	(67.173)	(2.430.866)	8.277.537
Terrenos	5.676.531	2.424.939	-	-	(2.430.866)	5.682.458
Edificações	2.527.906	-	-	(67.173)	-	2.595.079
Imóveis Não Hospitalares	18.258.702	-	-	(24.080)	2.430.866	15.851.916
Terrenos	8.002.866	-	-	-	2.430.866	5.572.000
Edificações	10.255.836	-	-	(24.080)	-	10.279.916
Bens Móveis Hospitalar	9.265.798	3.916.785	(133.242)	(2.686.633)	(6.573)	8.175.461
Instalações	141.509	104.177	-	(9.548)	-	46.880
Máquinas e Equip.	6.645.527	3.226.087	(20.401)	(2.030.738)	(1.421)	5.472.000
Informática	558.058	157.800	(23.414)	(226.976)	-	650.648
Moveis e Utensílios	1.920.704	428.721	(89.427)	(418.932)	(5.152)	2.005.494
Veículos	-	-	-	(439)	-	439
Bens Móveis Não Hospitalar	1.312.209	179.068	(3.735)	(493.690)	6.573	1.623.993
Instalações	262.848	1.900	-	(54.230)	-	315.178
Máquinas e Equip.	351.723	4.900	(2.544)	(94.382)	1.421	442.328
Informática	562.045	162.593	(1.191)	(316.028)	-	716.671
Moveis e Utensílios	135.593	9.675	-	(29.050)	5.152	149.816
Imobilizações Hosp. Em Curso	1.457.518	567.585	-	-	-	889.933
Imóveis em Construção	1.457.518	567.585	-	-	-	889.933
Outras Imobilizações Hosp.	6.004.088	470.133	-	(950.299)	-	6.484.254
Benf. Imóveis Terceiros	6.004.088	470.133	-	(950.299)	-	6.484.254
Outras Imobilizações Não Hosp.	1.018.272	166.812	(111.520)	(114.294)	-	1.077.274
Benf. Imóveis Terceiros	1.018.272	166.812	(111.520)	(114.294)	-	1.077.274
	45.521.024	7.725.322	(248.497)	(4.336.169)	-	42.380.368

CS

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

13. INTANGÍVEL

A movimentação do Intangível foi a seguinte:

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	Software	Total do Intangível
Saldos em 31/12/2018	799.625	799.625
Aquisições	199.348	199.348
Baixas	(145)	(145)
Amortização	(301.814)	(301.814)
Transferências	0	0
Saldo em 31/12/2019	697.014	697.014
Taxa de Amortização	20%	

CONSOLIDADO

Descrição	R\$			
	Software	Software	Implantação Sistema SGU	Total do Intangível
Saldos em 31/12/2018	3.208.930	993.907	2.546.199	6.749.036
Aquisições	1.743.556	160.000	849.419	2.752.975
Baixas	(856)	0	0	(856)
Amortização	(979.156)	(116.670)	0	(1.095.826)
Transferências	0	0	0	0
Saldo em 31/12/2019	3.972.474	1.037.237	3.395.618	8.405.329
Taxa de Amortização	20%	20%		

CS

HL

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por:
CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência à Saúde		
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (a)	1.958.295	2.335.635
Provisão para Remissão - Passivo Circulante (b)	556.749	471.091
Provisão de Eventos a Liquidar p/ SUS - Passivo Circulante (c)	852.848	1.216.951
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (d)	9.899.247	10.031.477
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (e)	3.228.698	3.054.554
Subtotal - Passivo Circulante	16.495.837	17.109.708
Provisão para Remissão - Passivo não Circulante (b)	1.044.347	700.969
Provisão de Eventos a Liquidar p/ SUS - Passivo não Circulante (c)	2.420.603	2.230.851
Subtotal - Passivo Não Circulante	3.464.950	2.931.820
TOTAL	19.960.787	20.041.528

- (a) Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.
- (b) 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 aprovada em 25/10/2007, segundo o Ofício ANS nº 3750/2007(GGAME)/DIOPE/ANS/MS;
- (c) Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

	2019	2018
Provisão de Eventos a liquidar para o SUS		
Débitos Pendentes (a)	2.451.766	2.383.489
ABIS x percentual histórico (b)	240.071	321.962
Parcelamento (c)	581.614	742.351
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.273.451	3.447.803



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

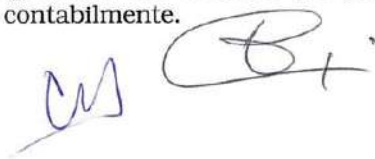
a) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

c) Parcelamento: refere-se à adesão ao Programa de Regularização de Débitos não Tributários (PRD) que possibilitou o parcelamento dos débitos referentes ao ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), multas e outros débitos não tributários existentes perante a ANS com vencimento até 31/03/2017, conforme critérios previstos na Medida Provisória (MP) nº 780/2017 e editado pela ANS na Resolução Normativa nº 425/2017, para débitos não inscritos em Dívida Ativa. Para os débitos inscritos, a Procuradoria-Geral Federal (PGF) redigiu a Portaria nº 400/2017/PGF.

Os valores relacionados a ressarcimento ao SUS que sejam objeto de processo judicial e que tenha sido exigido o depósito judicial do valor integral do débito, foram reclassificados para o passivo não circulante conforme previsto na RN 435.

- (d) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referente a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar;
- (e) Provisão constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 9 de dezembro de 2015, em atendimento aos seus arts. 3º inc. II, art. 8º, art. 12º e seus anexos, a partir da aprovação de utilização de metodologia própria de 20 de Setembro de 2012 pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme ofício nº 1216/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, processo nº 33902.044453/2006-37 para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composto por:

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	7.650.789	8.380.645
IRPJ e CSLL	8.911	73.531
Contribuições Previdenciárias	1.781.330	1.678.065
FGTS a Recolher	369.322	525.620
COFINS e PIS	110.563	68.121
ISSQN (c)	477.032	751.448
Outros Impostos e Contribuições	14.257	20.259
Retenções de Impostos e Contribuições	4.690.378	4.164.308
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	198.996	1.099.293
Passivo não Circulante	1.861.271	2.084.820
Tributos e Encargos Sociais a Recolher (b)	1.861.271	2.084.820

(a) Corresponde ao parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, deferidos em 10 de novembro de 2009, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referentes à Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS finalizado no exercício 2019. No exercício de 2.014 a cooperativa aderiu ao parcelamento ordinário e simplificado, parcelados em 60 meses, referente à contribuição do PIS e da COFINS ano-calendário de 2.010 também finalizado no exercício de 2019. No exercício de 2.017 a cooperativa aderiu ao PERT - Programa Especial de Regularização Tributária, parcelado em 145 meses, de que trata o Artigo 3 Inciso II, alíneas A e B, e artigo 3, parágrafo 1 da Lei 13.496/2017, referente à Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS.

(b) Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Passivo não Circulante		
PIS s/Ato Cooperativo – Discussão Judicial	-	-
COFINS s/Ato Cooperativo – Discussão Judicial	-	-
PERT – Débitos Previdenciários	1.552.838	1.723.793
Parcelamento PIS/COFINS e IRRF 0588	308.433	361.027
Parcelamento Lei 11.941/09	-	-
TOTAL	1.861.271	2.084.820

Handwritten signatures and initials.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

(c) A variação corresponde ao questionamento da Cooperativa quanto a inconstitucionalidade da LC 157/2016, que estabeleceu que o Imposto Sobre Serviços seja pago no município de residência do tomador do serviço;

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	8.130.672	9.144.834
IRPJ e CSLL	13.321	104.523
Contribuições Previdenciárias	1.884.341	2.034.839
FGTS a Recolher	397.498	601.487
COFINS e PIS	165.078	107.047
ISSQN	478.181	771.859
Outros Impostos e Contribuições	16.608	24.140
Retenções de Impostos e Contribuições	4.783.346	4.288.813
Parcelamento de Tributos e Contribuições	392.299	1.212.126
Passivo não Circulante	3.229.273	3.744.264
Tributos e Encargos Sociais a Recolher (b)	3.229.273	3.744.264
Total	11.359.945	12.889.098

(b) Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Passivo não Circulante		
PIS s/Ato Cooperativo - Discussão Judicial	-	-
COFINS s/Ato Cooperativo - Discussão Judicial	-	-
PERT - Débitos Previdenciários - LP	1.636.155	1.796.497
Parcelamento Lei 11.941/09	-	-
Parcelamento PIS/COFINS e IRRF 0588	1.593.118	1.947.767
TOTAL	3.229.273	3.744.264

16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Representado por:



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	1.234.624	76.802
Empréstimos a Pagar (a)	1.200.000	-
Leasing a Pagar	34.624	76.802
Passivo Não Circulante	8.970.826	8.541.234
Empréstimos a Pagar (a)	8.904.463	8.541.234
Leasing a Pagar	66.363	-

(a) Composto por:

Instituição Financeira	Finalidade	R\$	
		2019	2018
Passivo Circulante		1.200.000	-
Banco Sicoob	Capital de Giro (c)	1.200.000	-
Passivo Não Circulante		(8.904.463)	8.541.234
Banco Bradesco	Empréstimo SWAP (a)	(5.000.000)	-
Banco Sicoob	Capital de Giro (c)	(3.904.463)	4.923.456
Mútuo	Mútuo (b)	-	3.617.778

- (a) Em 20 de setembro de 2019, a Companhia contratou operação de derivativo referente a swap contrato n°. 2409201923 na modalidade de fluxo de caixa e taxa CDI pré-fixada no Banco Bradesco no valor de R\$ 5.000.000,00 (Cinco milhões de reais) em 60 parcelas, com o propósito de proteção dos riscos de variação flutuação das taxas de juros, não possuindo, portanto, objetivos especulativos na utilização dos instrumentos derivativos.
- (b) Corresponde a quitação do mútuo financeiro com a empresa Usimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Cooperativa de usuários de Assistência Médica realizado em 31 de agosto de 2019 no valor de R\$ 3.631.228,86 (Três milhões, seiscentos e trinta e um mil, duzentos e vinte e oito reais e oitenta e seis centavos), com a aquisição do novo empréstimo conforme nota 16c.
- (c) A variação corresponde a quitação de dois capitais de giro com o banco Sicoob em 30 de setembro de 2019: sendo o contrato n°. 2289-8 no valor de R\$ 3.974.124,80 (Três milhões, novecentos e setenta e quatro mil e cento e vinte e quatro reais e oitenta centavos) e o contrato n°. 62283-2 no valor de R\$ 996.480,06 (Novecentos e noventa e seis mil e quatrocentos e oitenta reais e seis centavos) e a contratação de novo empréstimo contrato n°. 61912-4 devido a taxa mais acessíveis com o banco Sicoob no valor de R\$ 6.000.000,00 (Seis milhões de reais) em 60 parcelas, sendo R\$ 1.200.000,00 (Um milhão e duzentos mil reais) no curto prazo e R\$ 4.800.000,00 (Quatro milhões e oitocentos mil reais) no longo prazo.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	1.886.629	660.814
Empréstimos a Pagar (a)	1.852.005	584.012
Leasing a Pagar	34.624	76.802
Passivo Não Circulante	13.302.353	13.405.977
Empréstimos a Pagar (a)	13.235.990	13.405.977
Leasing a Pagar	66.363	-
TOTAL	15.188.982	14.066.791

(a) Composto por:

Instituição Financeira	Finalidade	R\$	
		2019	2018
Passivo Circulante		1.852.005	584.012
Banco Sicoob	Capital de Giro	1.852.005	584.012
Passivo Não Circulante		13.235.990	13.405.977
Banco Bradesco	Empréstimo SUAP	5.000.000	-
Banco Sicoob	Capital de Giro	8.235.990	9.238.874
Mútuo	Mútuo	-	4.167.103

17. DÉBITOS DIVERSOS

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	7.560.685	6.384.607
Fornecedores	7.984.112	11.073.226
Depósitos de Terceiros	18.039	3.414
Outros Débitos a Pagar (a)	824.069	477.420
Total	16.386.905	17.938.667

- a. O passivo registrado na rubrica de Outros Débitos a Pagar corresponde ao contrato de parceria para prestação de serviços bancários celebrado entre as cooperativas **UNIMED** e **Sicoob**. Constituiu objeto desse Contrato, o estabelecimento de parceria para a prestação pela COOPERATIVA de serviços bancários à CONTRATANTE, pelo prazo de 08 (oito) anos, com início de vigência em 08/05/2018.

CS *HL*

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	8.106.236	7.841.516
Fornecedores	8.681.327	12.702.309
Depósitos de Terceiros	18.039	3.414
Outros Débitos a Pagar	1.459.393	3.355.957
Total	18.264.995	23.903.196

18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Referem-se a exigibilidades contestadas por nossos assessores jurídicos, classificadas como prováveis as probabilidades de perdas nas demandas descritas a seguir:

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Trabalhista	1.280.000	131.386
Cível	3.337.639	2.751.316
Tributária- INSS	13.017.079	17.590.087
Taxa Saúde Suplementar	a) 1.967.459	1.689.812
TOTAL	19.602.177	22.162.601

As contingências trabalhistas e cíveis foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores como possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. As avaliadas como perdas possíveis não foram constituídas provisões contábeis, visto que existe a possibilidade de ganho significativo, total ou parcial dessas causas. O valor encontra-se atualmente em R\$ 5.269.820 (Cinco milhões, duzentos e sessenta e nove mil, oitocentos e vinte reais) com possibilidades reais de redução e/ou extinção.

- a. Provisão constituída a partir do 3º Trimestre de 2010, devido a contestação judicial, lastreada com depósito judicial com periodicidade trimestral.

19. DÉBITOS DIVERSOS - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

CONTROLADORA

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Sócios Pró-Saúde	(a) -	1.123.140
Débitos Diversos	1.733.170	666.666
Total	1.733.170	1.789.806

Handwritten signatures and initials in blue ink.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

- a. Refere-se ao saldo a pagar atualizado das cotas de capital do Pró-Saúde. Desde 1999 a **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA** suspendeu os pagamentos das obrigações que possui, pela aquisição das quotas de capital do Pró-Saúde, atual Hospital Unimed. Para garantia de possível contingência encontra-se provisionado o valor referido, o qual vem sendo atualizado monetariamente através da média dos índices TR (BACEN) e IGP-M (FGV).

CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	R\$	
	2019	2018
Sócios Pró-Saúde	-	-
Débitos Diversos	1.952.779	666.667
Total	1.952.779	666.667

20. PARTES RELACIONADAS

A **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA** realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG – 05(R3).

As transações realizadas em 31 de dezembro de 2019, pela **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA** com partes relacionadas estão representadas por seus cooperados e entidade controlada, conforme detalhado a seguir:

Empresa	Relação	Ativo	Passivo	Receita/Despesa
Unimed Santa Barbara D'Oeste e Americana Participações S/A	Controlada	566.626	10.742.461	13.928.817
				5.728.000

- (a) O saldo do ativo refere-se a Contas a Receber referente a prestação de serviços.
(b) O saldo do passivo refere-se a Adiantamento para futuro aumento de capital.
(c) O saldo de receita refere-se à prestação de serviços laboratoriais e outros.
(d) O saldo de despesa refere-se ao custo do serviço prestado.

Cooperado

O valor de produção médica repassado aos cooperados em 2019 foi de R\$ 70.571.040 (setenta milhões quinhentos e setenta e um mil e quarenta reais).

PRODUÇÃO MÉDICA	VALOR PAGO
Consultas	37.942.576
Exames	15.466.090
Honorário médico	8.249.392
RAR	901.469
Plantão Especialidade à Distância	7.929.949
Remuneração por Excelência	81.563
TOTAL	70.571.040

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

21. **INTRUMENTOS FINANCEIROS**

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

b) Fatores de risco

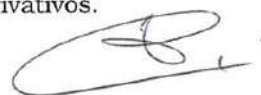
A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

- a. Em 20 de setembro de 2019, a Companhia contratou operação de derivativo referente a swap na modalidade de fluxo de caixa e taxa CDI pré-fixada no Banco Bradesco com o propósito de proteção dos riscos de variação flutuação das taxas de juros, não possuindo, portanto, objetivos especulativos na utilização dos instrumentos derivativos.



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

BALANÇO PATRIMONIAL - SWAP			
ATIVO	VALOR	PASSIVO	VALOR
Ativo Circulante	5.013.430	Passivo Circulante	-
Banco	- 63.471	Empréstimo a Pagar	444.475
Aplicação	5.052.292	(-) Enc Empr CP	- 444.475
IR Aplicação	18.803		
IR Swap	5.806		
Ativo Não Circulante	-	Passivo Não Circulante	5.000.000
Swap a Receber	-	Swap a Pagar	-
		Empréstimo a Pagar	6.663.738
		(-) Enc Empr LP	- 1.663.738
		PL	13.430
		Ajuste Av. Patrimonial	25.805
		Resultado	- 12.375
TOTAL	5.013.430	TOTAL	5.013.430

b2) Risco de liquidez;

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.


b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.




UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

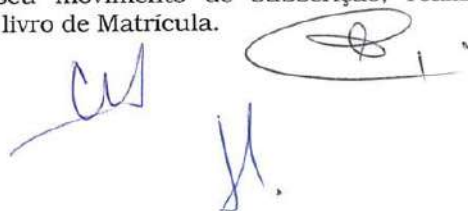
b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

22. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2019 é composto por 34.216.043 quotas-partes (R\$ 27.152.818 em 2018) pelo valor unitário de R\$ 1,00 divididas entre 353 (trezentos e cinquenta e três) cooperados (352 em 2018).

- Conforme Capítulo I - Capital Social - art. 18. Ao ser admitido na Cooperativa, o cooperado obriga-se a subscrever o valor de R\$ 65.000,00 (sessenta e cinco mil reais), em uma única parcela como capital social.
- Conforme Capítulo I - Capital Social art. 19. Ao capital social integralizado, por deliberação do Conselho Administrativo, poderão, desde que tenha havido sobras no exercício, ser pagos juros de até 12% (doze por cento) ao ano.
- Conforme capítulo II - Capital Social art. 20 § 2º a quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não poderá ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no livro de Matrícula.



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

a. FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Conforme disposto no Art. 89 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, indivisível e destina-se à prestação de assistência a Cooperados, seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, nos termos do que dispuser o "Regimento Interno" da Cooperativa. A assistência que se refere este artigo em parágrafo único pode ser prestada por meio de convênios com Cooperativas especializadas oficiais ou não e/ou com entidades de notório saber. No exercício de 2019 foi destinado para o FATES o valor total de R\$ 2.336.652 (Dois milhões, trezentos e trinta e seis mil e seiscentos e cinquenta e dois reais) sendo R\$ 545.183 (Quinhentos e quarenta e cinco mil e cento e oitenta e três reais) referindo a 5% (cinco por cento) do ato cooperativo deduzidas das sobras de acordo com o Art. 85 do Estatuto Social e R\$ 1.791.469 (Um milhão, setecentos e noventa e um mil e quatrocentos e sessenta e nove reais) do ato não cooperativo. Mensalmente os recursos do FATES foram utilizados de acordo com as regras previstas no Regimento Interno do próprio FATES, devidamente aprovado pelo Conselho de Administração, totalizando o valor de R\$ 456.004 (Quatrocentos e cinquenta e seis mil e quatro reais) no exercício de 2019, referente ao FATES em 2018 foi utilizado o valor de R\$ 889.017.

b. Fundo de Reserva

Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa. Representado pelo valor de R\$ 1.090.366 (Um milhão, noventa mil, trezentos e sessenta e seis reais) em 2019, (Em 2018 R\$ 843.975).

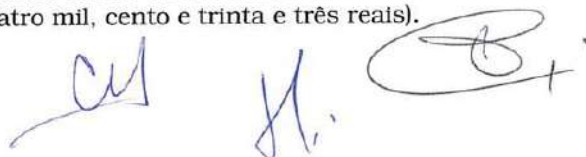
c. Reserva de Reavaliação

Refere-se ao saldo de reavaliação dos bens do ativo imobilizado, representada em 31/12/2019 pelo valor de R\$ 4.194.903 (Quatro milhões, cento e noventa e quatro mil e novecentos e três reais). No exercício de 2019, desta reserva foi realizado o montante de R\$ 99.642, por conta de depreciação (Em 2018 R\$ 4.294.545).

d. Resultado

Das sobras verificadas foram transferidas para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, o montante de R\$ 2.336.652 (Dois milhões, trezentos e trinta e seis mil, seiscentos e cinquenta e dois reais) e para o Fundo de Reserva foi transferido o montante de R\$ 1.090.366 (Um milhão, noventa mil, trezentos e sessenta e seis reais).

O valor de R\$ 449.125 (Quatrocentos e quarenta e nove mil, cento e vinte e cinco reais) refere-se aos valores a receber dos cooperados conforme determina a Instrução Normativa-IN nº 20 de 2008, apresentando assim sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, o valor de R\$ 484.133 (Quatrocentos e oitenta e quatro mil, cento e trinta e três reais).



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

23. COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

Resultado Líquido do Exercício	12.695.125
Fates	(2.057.132)
Fundo de Reservas	(1.090.366)
Contas a Receber Cooperados - IN 20/2008	(449.125)
Fundo Ref/Manut, MS e Capital Giro	(8.722.924)
Realização Reserva de Reavaliação	108.553
Sobras a Disposição da AGO	484.131

24. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA**, representado pelo montante de R\$ 333.883.231 (Trezentos e trinta e três milhões, oitenta e oitenta e três mil, duzentos e trinta e um reais) em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 293.088.133 em 31.12.2018).

25. EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana, em 2019 os custos representaram o montante de R\$ 273.144.874 (Duzentos e setenta e três milhões, cento e quarenta e quatro mil, oitocentos e oitocentos e setenta e quatro reais) (Em 2018, R\$ 248.915.894).

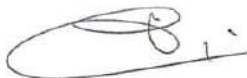
26. COBERTURA DE SEGUROS

A **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA** mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

27. CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

A **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA**, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (GRUPO 31171)	CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO-ESTABELECIDO		CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	3.531.832	1.809.340	15.410.827	20.413.723
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-	205.621	787.000
1.2 - Planos Individual/Familiares depois da Lei	-	-	1.994.622	4.528.776
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	1.271.058	1.370.213
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	127.028	402648,89
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	3.531.832	1.809.340	11.812.498	13.325.085
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	503	0	0	0
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	503	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
TOTAL	-	-	15.410.827	20.413.723



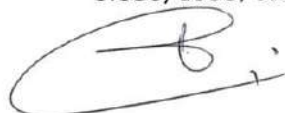
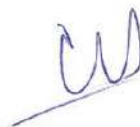

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (GRUPO 411X1)	CARTEIRA PRÓPRIA (BENEFICIÁRIOS DA OPERADORA)		CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA (BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS OPERADORAS)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	187.792.167	188.107.246	0	2.814.662
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	16.635.434	17.650.739	-	
1.2 - Planos Individual/Familiares depois da Lei	70.467.924	75.087.000	-	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	5.993	7.558	-	2.814.662
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.675.975	5.977.232	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	6.554.796	5.203.528	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	86.452.044	84.181.188	-	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	0	0	60.900.553	82.222.966
2.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei			0	
2.2 - Planos Individual/Familiares depois da Lei			0	
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei			2.471.732	82.222.966
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			4.188.105	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei			12.351.375	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			41.889.341	
TOTAL	187.792.167	188.107.246	60.900.553	85.037.628

28. EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.


UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM REAIS)

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e
Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos
Individuais/Familiares pós Lei

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	4.936.416	2.628.185	1.442.845	2.103.138	166.919	40.804.732	52.082.235
Rede Contratada	1.017.881	10.857.182	3.895.884	1.495.392	1.933.965	1.534.408	20.734.713
Intercâmbio Eventual	1.957.949	-	-	-	-	-	1.957.949
TOTAL	7.912.246	13.485.367	5.338.729	3.598.530	2.100.884	42.339.140	74.774.897
Corresponsabilidade Cedida	4.528.776						4.528.776

Americana (SP), 31 de dezembro de 2019.



Dr. César Augusto Cielo
Diretor Executivo Geral



Celso Horikawa
Diretor Administrativo Financeiro



Luciane Mondin Pedrosa
Contadora - CRC 1SP 229530/O-4

ITALOEMA DESTRO
SANGLARD
LAURENTY'S 06697945621

Assinado de forma digital por
ITALOEMA DESTRO SANGLARD
LAURENTY'S 06697945621
Data: 2020.04.23 10:17:07 -03'00'

Italoema Destro Sanglard
Gestão Atuarial / MIBA 2051

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Ygor Viana Silva Nascimento, telefone (11) 3195-6400, e-mail prospera@prosperabr.com, inscrito no CPF sob o n.º 116.591.766-11, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 3.303, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 36929-2 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2019:


Mês de Competência	PEONA	Remissão
out/19	R\$3.385.220,89	R\$1.580.109,71
nov/19	R\$3.474.117,58	R\$1.603.436,76
dez/19	R\$3.228.698,35	R\$1.601.095,94

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Remissão e Peona;

D - que ao proceder à apuração da Provisão para Remissão, não foram observados fatos relevantes;

Em relação à PEONA, com os dados atualizados até dez/19 pudemos aferir a PEONA real até o mês out/19 (em razão do descarte de 2 meses), e observamos que a metodologia atual vem superestimando a Peona calculada em relação a EONA.

Dessa forma, para garantir a continuidade da consistência das estimativas, a metodologia de cálculo da PEONA Outros Prestadores foi alterada para contabilização a partir de mar/20. O fator único que será aplicado sobre os eventos Outros Prestadores na nova metodologia é de 0,1761.



prosperabr.com

E - assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando a ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;

F - estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, **que vier a dar causa** à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 20 de março de 2020.



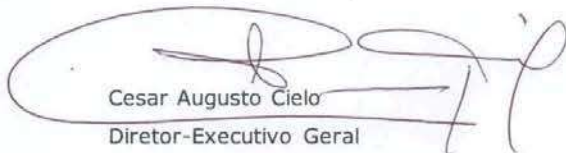
Ygor Viana Silva Nascimento
MIBA 3.303



Italoema Destro Sanglard Laurentys
Prospera Consultoria LTDA
CIBA 135

Eu, Cesar Augusto Cielo, CPF nº 025.106.618-50, representante da operadora UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 36929-2 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPXML encaminhado à ANS.

Americana, 20 de março de 2020.



Cesar Augusto Cielo
Diretor-Executivo Geral