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

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2020

CONTEÚDO:

Relatório da Administração

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis

Balanço Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Notas Explicativas

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Parecer do Conselho Fiscal







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 2020

Prezados Cooperados

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à sua apreciação as Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31/12/2020, 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. 114** A taxa de 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES será deduzida das sobras verificadas em cada setor de atividade.
- **Art. 115** A taxa de 10% (dez por cento) para o Fundo de Reserva será deduzida do resultado da Cooperativa.
- **Art. 116** 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. 117** 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. 120 –** 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.

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), visando dar lastro para as reformas e/ou manutenções necessárias e o alcance da Margem de Solvência e Capital de giro da Cooperativa. Os aportes ao FRMMSCG serão provenientes de até 80% (oitenta por cento) das sobras líquidas apuradas no exercício, além das reservas obrigatórias.









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

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

O desempenho econômico-financeiro da Unimed foi fortemente impactado pela situação atípica vivida em 2020 com a pandemia de Covid-19.

O resultado operacional, que não considera os resultados financeiro e patrimonial, evoluiu de R\$ 5.349,0 mil para R\$ 14.733,0 mil, um crescimento de 175,4%.

De um lado, os custos assistenciais, especialmente com a redução da produção médica em consultas e cirurgias, possibilitaram a redução da sinistralidade e a geração operacional de caixa. A sinistralidade média de 2020 ficou em 85,2%, contra 87,0% no ano de 2019.

De janeiro a março, a sinistralidade esteve em patamares bem inferiores aos do ano anterior. Com a pandemia, os índices caíram ainda mais, retornando em julho aos patamares normais, com o aumento gradativo de consultas e procedimentos, além dos valores gastos com exames para diagnóstico da Covid.

As sobras da Unimed em 2020 atingiram R\$ 10.875,2 mil, um decréscimo de 14,3% em relação a 2019 (R\$ 12.695,1). Dessas sobras, R\$ 954,3 mil foram lançados à conta capital de cada cooperado pelo pagamento de juros sobre capital calculados à razão de 2,76%, 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\$ 1.646,4 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.

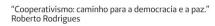
c) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

A administração prosseguirá nas ações previstas no planejamento estratégico de 2019. Dentre as principais está a implantação da RN 443 ANS, que nos adequará às melhores práticas de governança corporativa e sustentabilidade, com ênfase em controles internos e gestão de riscos.

Com relação às perspectivas para 2021, não esperamos rápida alteração do atual cenário econômico e sanitário do país. O nível de desemprego deverá continuar alto, com possível melhora a partir do segundo semestre.









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

Diante desse quadro, somado ao acirramento da concorrência, seguiremos nos reinventando para lidar com os novos desafios de mercado de forma proativa e preventiva. Nosso propósito é seguir com investimentos de forma sustentável e sempre prezando pela qualidade e excelência.

 d) Quais 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\$ 1.982,7 mil em bens móveis hospitalares, R\$ 107,9 mil em bens móveis não hospitalares e, R\$ 942,5 mil em Sistemas de Tecnologia da Informação. Utilizouse 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\$ 2.510,9 mil em 2020.

 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 31/12/2020 sua participação societária é equivalente a 59,7835% (1.736.698 ações). Aumento de 2,9489% (85.663 ações) em relação a 2019, devido a compra de novas ações. Houve repasses num total de R\$ 3.483,7 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.









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, 16 de fevereiro de 2.021.

A Administração

DocuSigned by:

Lésar Litto 00BEE3F7D96743C...

Dr. César Augusto Cielo

Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:

CUSO Horikawa ODDF16A7D2FF485...

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 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais politicas 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 2020, 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

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas prasileiras 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.

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.
- Concluímos 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 circunstancias 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, consequentemente, 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 2021.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CRC - RJ 319/O S 8 MG

MAURI PASSIG MARTINS CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG Pris hang kapeli de l'Intglage CRISTIANA S.C. COSTA LAGE CONTADOR CRC - MG 47.629/0



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

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Em Reais

	CONTROLADORA			CONSOLIDADO		
ATIVO	Nota	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	
ATIVO CIRCULANTE	_	79.989.015	59.183.189	86.462.744	62.264.550	
Disponível	5 _	5.157.168	536.325	5.810.466	686.681	
Realizável	_	74.831.847	58.646.864	80.652.278	61.577.869	
Aplicações Financeiras	6	50.792.517	38.323.973	51.357.736	38.826.720	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.174.518	13.243.107	13.174.518	13.243.107	
Aplicações Livres		37.617.999	25.080.866	38.183.218	25.583.613	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	11.769.141	10.715.868	11.769.141	10.715.867	
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.541.008	5.600.464	4.541.008	5.600.464	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.961.202	4.955.852	5.961.202	4.955.852	
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		183.199	159.552	183.199	159.551	
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.083.732	-	1.083.732	-	
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Relac.Planos de Saúde da Operadora	8	1.439.463	1.026.905	1.439.463	1.026.905	
Créditos Tributários e Previdênciários		1.172.912	1.097.772	2.753.870	2.251.500	
Bens e Títulos a Receber	9	8.766.349	6.762.778	12.421.463	7.965.379	
Despesas Antecipadas		706.613	606.518	725.753	678.448	
Conta Corrente com Cooperados		184.852	113.050	184.852	113.050	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		85.483.380	83.614.356	103.376.354	102.362.010	
Realizável a Longo Prazo	_	36.428.800	34.563.749	37.490.640	37.781.518	
Créditos Tributários e Previdenciários		2.268.747	2.228.748	2.268.747	2.228.748	
Títulos e Créditos a Receber		1.417.015	1.614.169	2.447.693	4.732.850	
Depósitos Judiciais e Fiscais	10a	20.398.774	17.409.899	20.398.774	17.508.987	
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10b	12.344.264	13.310.933	12.375.426	13.310.933	
Investimentos	11 _	25.019.856	26.974.915	10.738.014	10.654.137	
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		17.431.360	19.529.447	2.326.813	2.389.676	
Participações Societárias em Rede Hospitalar		16.059.138	18.375.043	731.806	1.047.709	
Participações em Instituições Reguladas		1.008.302	847.979	1.031.638	867.604	
Participações em Instituições Não Reguladas		363.920	306.425	563.369	474.363	
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.340.642	5.242.039	5.463.347	5.361.032	
Outros Investimentos		2.247.854	2.203.429	2.947.854	2.903.429	
Imobilizado	12 _	22.896.026	21.378.678	45.513.749	45.521.026	
Imóveis de Uso Próprio		7.730.355	7.426.607	26.987.335	26.463.138	
Imóveis - Hospitalares		2.900.734	2.967.906	16.700.734	16.767.906	
Imóveis - Não Hospitalares		4.829.621	4.458.701	10.286.601	9.695.232	
Imobilizados de Uso Próprio		8.581.094	7.332.756	11.408.693	10.578.008	
Hospitalares		6.728.804	6.020.547	6.728.804	6.020.547	
Não Hospitalares		1.852.290	1.312.209	4.679.889	4.557.461	
Imobilizações em Curso		-	92.805	-	1.457.518	
Outras Imobilizações		6.584.577	6.526.510	7.117.721	7.022.362	
Intangivel	13 _	1.138.698	697.014	9.633.951	8.405.329	
TABLE DO ANNO		165.472.395	142.797.545	189.839.098	164.626.560	
TOTAL DO ATIVO As notas explicativas da administra	cão são parte i			189.839.098	104.020.560	

DocuSigned by:

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

(ésar (illo Dr. César Augusto Cielo

Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:

F90B98AF15964AC. Contadora - CRC 1SP 229530/0-4

Luciane Mondin Pedrosa

Celso Horikawa

Ceis PDF16A7D2FF485... Diretor Administrativo Financeiro

Italoema Destro Sanglard

Italoema Destro Sanglard Gestão Atuarial / MIBA 2051





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

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Em Reais

		CONTROLADO	RA	CONSOLII)ADO
PASSIVO	Nota	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE	_	52.160.498	42.925.827	55.715.152	45.935.807
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	18.526.683	16.495.836	18.526.683	16.495.836
Provisões de Contraprestações		2.625.147	2.515.044	2.625.147	2.515.044
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		2.053.448	1.958.295	2.053.448	1.958.295
Provisão para Remissão		571.699	556.749	571.699	556.749
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		977.127	852.848	977.127	852.848
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		11.693.429	9.899.246	11.693.429	9.899.246
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.230.980	3.228.698	3.230.980	3.228.698
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.268.069	989.940	2.268.069	989.941
Receita Antecipada de Contraprestações		423.507	86.133	423.507	86.133
Comercialização sobre Operações		60.548	63.617	60.548	63.617
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.727.282	811.480	1.727.282	811.480
Outros Débitos de Operações com Planos Assistência à Saude		56.732	28.710	56.732	28.711
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relac.Planos Saúde da Operadora		147.175	96.017	147.175	96.017
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	7.604.649	7.650.788	8.135.538	8.130.672
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	2.250.471	1.234.624	2.874.454	1.886.629
Débitos Diversos	17	21.112.633	16.386.905	23.512.415	18.264.995
Conta-Corrente de Cooperados		250.818	71.717	250.818	71.717
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	_	37.471.687	35.953.185	51.024.549	43.895.309
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	3.199.367	3.464.950	3.199.367	3.464.950
Provisões de Contraprestações		1.099.153	1.044.347	1.099.153	1.044.347
Provisão para Remissão		1.099.153	1.044.347	1.099.153	1.044.347
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		2.100.214	2.420.603	2.100.214	2.420.603
Provisões		22.921.420	19.922.968	34.874.863	21.945.954
Provisões para Tributos Diferidos		311.881	320.791	2.334.867	2.343.777
Provisões para Ações Judiciais	18	22.609.539	19.602.177	32.539.996	19.602.177
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.630.135	1.861.271	2.826.700	3.229.273
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.630.135	1.861.271	2.826.700	3.229.273
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.630.135	1.861.271	2.826.700	3.229.273
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	9.720.765	8.970.826	10.123.619	13.302.353
Débitos Diversos		-	1.733.170	-	1.952.779
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	_	75.840.210	63.918.533	83.099.397	74.795.444
Capital Social	21	35.296.836	34.176.097	35.296.836	34.176.097
Participação dos Minoritários		-	-	7.259.187	10.876.911
Reservas	21	38.749.736	29.232.499	38.749.736	29.232.499
Reservas de Reavaliação		4.095.260	4.194.903	4.095.260	4.194.903
Reservas de Sobras		34.654.476	25.037.596	34.654.476	25.037.596
Ajuste de Avaliação Patrimonial		147.283	25.805	147.283	25.805
Resultado - Cooperativas	22	1.646.355	484.132	1.646.355	484.132
TOTAL DO PASSIVO		165.472.395	142.797.545	189.839.098	164.626.560

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

DocuSigned by:

ésar (iclo

Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:

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

DocuSigned by: elso Horikawa

Celso Horikawa D2FF485...

Diretor Administrativo Financeiro

Italoema Destro Sanglard

Gestão Atuarial / MIBA 2051





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 DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Em Reais

		CONTROLADO	CONSOLI	DADO	
	Nota	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		319.724.804	328.416.379	319.724.804	328.416.379
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	•	325.557.604	333.454.195	325.557.604	333.454.195
Contraprestações Liquidas	23	325.627.360	333.883.231	325.627.360	333.883.231
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(69.756)	(429.036)	(69.756)	(429.036
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.832.800)	(5.037.816)	(5.832.800)	(5.037.816)
		(266.081.998)	(273.319.018)	(266.081.998)	(273.319.018
Eventos Indenizáveis Líquidos	24	(266.079.716)	(273.144.874)	(266.079.716)	(273.144.874)
Eventos Conhecidos ou Avisados Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	47	(2.282)	(174.144)	(2.282)	(174.144)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		53.642.806	55.097.361	53.642.806	55.097.361
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		52.575	65.425	52.575	65.424
Receitas de Assist.à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		16.229.843	19.647.765	30.841.793	29.851.191
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		9.821.712	9.559.037	22.668.904	19.483.817
Receitas com Administração Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.589.494	9.725.839	5.589.494	9.725.839
Outras Receitas Operacionais		818.637	362.889	2.583.395	641.535
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(196.144)	(169.723)	(2.255.831)	(1.663.737
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(4.954.327) (1.006.288)	(5.587.418) (983.267)	(4.954.327) (1.006.288)	(5.587.418 (983.267)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde Programas de Promoção da Saude e Prevenção de Riscos e Doencas		(2.510.905)	(2.306.755)	(2.510.905)	(2.306.755)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.437.134)	(2.297.396)	(1.437.134)	(2.297.396)
Outras Despesas Operac. Assist.à Saúde não Relac. Plano de Saúde da Operadora		(9.932.520)	(20.236.663)	(13.520.009)	(22.299.843)
RESULTADO BRUTO		54.842.233	48.816.747	63.807.007	55.462.979
Despesas de Comercialização		(4.336.439)	(4.700.691)	(4.336.439)	(4.700.691)
Despesas Administrativas		(35.783.559)	(38.767.037)	(51.882.732)	(45.352.878)
Resultado Financeiro Líquido		1.848.746	5.427.276	1.654.562	4.373.126
Receitas Financeiras		5.234.083	10.917.437	5.361.558	11.013.761
Despesas Financeiras		(3.385.337)	(5.490.161)	(3.706.996)	(6.640.635)
Resultado Patrimonial		(4.126.625)	2.321.396	(5.789.867)	3.236.813
Receitas Patrimoniais		2.005.088	2.646.490	2.283.892	3.607.932
Despesas Patrimoniais		(6.131.713)	(325.094)	(8.073.759)	(371.119)
•			(======================================		(=:=:==)
Resultado com Seguro Receitas com Seguro		10.747 10.747	-	10.747 10.747	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		12.455.103	13.097.691	3.463.278	13.019.349
Imposto de Renda		(907.735)	(63.048)	(1.019.783)	(118.899)
Contribuição Social		(335.424)	(31.337)	(408.120)	(75.419)
Participações no Resultado		(336.721)	(308.181)	(403.492)	(516.791)
RESULTADO LÍQUIDO		10.875.223	12.695.125	1.631.883	12.308.240
Atribuído a:					
Participação dos Controladores Participação dos Não Controladores	_			10.875.223	12.695.125
As notas explicativas da administração s	ão parte	integrante das demons	strações contábeis.	(512101010)	(000.000)
DocuSigned by:	p	DocuSigned by:			
César (itlo		(ulso Hanikawa			
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO:02510661850 CPF: 02510661850		Assinado por: CELSO HORIKAWA: CPF: 05940503837	05940503837		
Data/Hora da Assinatura: 29/07/2021 12:02:00 PDT		Data/Hora da Assinatura: 29/07/202	1 12:00:01 PDT		
Dr. Cesar Augusto Cielo		Celso Horikawa	004544		
Diretor Executivo Geral DocuSigned by:		Diretor Administrativo I	Financeiro		
, . A	1.	^ <i>1</i>			
Luciane Mon	din 1	Pedrosa			
F90B98AF15964AC					
Luciane Mondin Pedrosa					
Contadora - CRC 1SP 229530/O-	4				



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 DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Em Reais

		2020		2019			
				1700			
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	307.109.564	12.615.240	319.724.804	317.042.373	11.374.006	328.416.379	
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.942.364	12.615.240	325.557.604	322.080.188	11.374.006	333.454.195	
Contra prestações Líqui das	313.010.306	12.617.054	325.627.360	322.491.161	11.392.069	333.883.231	
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(67.942)	(1.814)	(69.756)	(410.973)	(18.063)	(429.036)	
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.832.800)	-	(5.832.800)	(5.037.816)	-	(5.037.816	
Eventos Indenizáveis Líquidos	(254.788.817)	(11.293.181)	(266.081.998)	(261.641.419)	(11.677.599)	(273.319.018	
Eventos Conhecidos ou Avisados	(254.786.619)	(11.293.097)	(266.079.716)	(261.478.550)	(11.666.324)	(273.144.874)	
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.198)	(84)	(2.282)	(162.869)	(11.275)	(174.144)	
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	52.320.747	1.322.059	53.642.806	55.400.953	(303.593)	55.097.361	
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	52.575	-	52.575	65.425	-	65.425	
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.556.209	6.673.634	16.229.843	13.196.426	6.451.339	19.647.765	
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.966.715	5.854.997	9.821.712	3.470.587	6.088.450	9.559.037	
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.589.494	-	5.589.494	9.725.839	-	9.725.839	
Outras Receitas Operacionais	-	818.637	818.637	-	362.889	362.889	
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	(196.144)	(196.144)	-	(169.723)	(169.723)	
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(4.785.842)	(168.485)	(4.954.327)	(5.401.242)	(186.176)	(5.587.418)	
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.006.288)	-	(1.006.288)	(983.267)	-	(983.267)	
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.403.457)	(107.448)	(2.510.905)	(2.207.738)	(99.017)	(2.306.755)	
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.376.097)	(61.037)	(1.437.134)	(2.210.237)	(87.159)	(2.297.396)	
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(5.828.513)	(2.837.918)	(8.666.431)	(17.230.936)	(2.671.564)	(19.902.499	
Outras Despesas Operacionais	(1.266.089)	-	(1.266.089)	(334.164)	-	(334.164)	
RESULTADO BRUTO	50.049.087	4.793.146	54.842.233	45.696.463	3.120.284	48.816.747	
Despesas de Comercialização	(4.148.813)	(187.626)	(4.336.439)	(4.499.231)	(201.461)	(4.700.691)	
Despesas Administrativas	(32.638.070)	(3.145.489)	(35.783.559)	(36.623.956)	(2.143.081)	(38.767.037	
Resultado Financeiro Líquido	920.818	927.928	1.848.746	6.330.379	(903.103)	5.427.277	
Receitas Financeiras	1.875.166	3.358.917	5.234.083	8.283.896	2.633.541	10.917.437	
Despesas Financeiras	(954.348)	(2.430.989)	(3.385.337)	(1.953.517)	(3.536.644)	(5.490.161	
Resultado Patrimonial	-	(4.126.625)	(4.126.625)	-	2.321.396	2.321.396	
Receitas Patrimoniais	-	2.005.088	2.005.088	-	2.646.490	2.646.490	
Despesas Patrimoniais	-	(6.131.713)	(6.131.713)	-	(325.094)	(325.094)	
Resultado com Seguro	-	10.747	10.747	-	-	-	
Receitas com Seguro	-	10.747	10.747	-	-	-	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.183.022	(1.727.919)	12.455.103	10.903.656	2.194.036	13.097.692	
Imposto de Renda	-	(907.735)	(907.735)	-	(63.048)	(63.048	
Contribuição Social	-	(335.424)	(335.424)	-	(31.337)	(31.337	
Participações no Resultado	-	(336.721)	(336.721)	-	(308.181)	(308.181)	
RESULTADO LÍQUIDO	14.183.022	(3.307.799)	10.875.223	10.903.656	1.791.469	12.695.125	

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

Docusigned by:

(céar /ulb
Assinato por CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CFP: 02510651850
Dathfora da Assinatura: 2907/2021 | 12 02:08 PDT

CESAR: Augusto: Cielo

DT. César: Augusto: Cielo

Diretor Executivo Geral

(Lite Revicus:

Assinato por CELSO HORIKAWA.05940503837

CP: 09940503837

Data-Hora da Assinatura: 29107/2021 | 11:59:59 PDT

CP: 0997679787889988200A94A

Diretor Administrativo Financeiro

— Docusigned by: Luciane Mondin Pedrosa — F90B98AF15964AC...

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





Santa Bárbara d'Oeste - SPAv. 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 2020 E 2019

Em Reais

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO		
ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019	2020	2019	
Recebimento de Plano de Saúde	360.764.406	374.413.308	360.764.406	374.413.308	
Resgate de Aplicações Financeiras	10.348.227	48.687.133	10.348.227	48.687.133	
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	141.867	349.383	141.867	349.383	
Outros Recebimentos Operacionais	13.914.911	14.886.874	42.376.565	21.537.062	
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde	(220.117.868)	(234.441.786)	(240.244.372)	(242.868.086	
Pagamento de Comissões	(3.765.558)	(4.177.875)	(3.765.558)	(4.177.875	
Pagamento de Pessoal	(37.181.129)	(30.914.411)	(40.156.962)	(36.105.619	
Pagamento de Pró-Labore	(1.498.614)	(1.461.256)	(1.498.614)	(1.461.256	
Pagamento de Serviços de Terceiros	(13.888.092)	(14.627.144)	(13.888.092)	(14.627.144	
Pagamento de IR e CSLL	(1.069.571)	(213.225)	(1.580.413)	(529.556	
Pagamento de Outros Tributos	(55.795.649)	(58.028.555)	(59.566.852)	(62.793.501	
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.602.382)	(4.369.701)	(1.602.382)	(4.369.701	
Pagamento de Aluguel	(1.029.295)	(1.074.449)	(1.029.295)	(1.074.449	
Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.358.983)	(1.472.245)	(1.358.983)	(1.472.245	
Aplicações Financeiras	(22.621.435)	(65.057.053)	(22.621.435)	(65.057.053	
Outros Pagamentos Operacionais	(17.814.440)	(31.943.601)	(18.213.394)	(21.905.531	
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.426.393	(9.444.603)	8.104.713	(11.455.130	
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS					
Recebimento de Venda de Investimentos	366,458	14.044.254	366.458	14.044.254	
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	508.416	19.491	4.811.173	4.749.038	
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(190.842)	-	(190.842	
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.029.244)	(572.017)	(2.288.725)	(1.698.206	
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(451.175)	(463.566)	(451.175)	(463.566	
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.605.545)	12.837.320	2.437.731	16.440.678	
Cama Diquido das intridades de investimentos	(1.000.010)	12.007.020	2.101.101	10.110.010	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO					
Integralização de Capital em Dinheiro	520.000	(51.411)	520.000	-	
Recebimento - Empréstimo/Financiamentos	1.769.006	(67.045)	1.769.006	166.933	
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(600.060)	(637.509)	(1.101.686)	(843.630	
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.697.946)	(1.921.724)	(5.414.974)	(1.700.418	
Pagamento de Participação nos Resultados	(597.432)	(590.720)	(597.432)	(1.921.724	
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(593.573)	-	(593.573)	(590.720	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(1.200.005)	(3.268.409)	(5.418.659)	(4.889.559	
Variação Líquida do Caixa					
Caixa Saldo Inicial	536.325	412.017	686.681	590.692	
Caixa Saldo Final	5.157.168	536.325	5.810.466	686.681	
Variação de Caixa e Equilaventes no Período	4.620.843	124.308	5.123.785	95.989	
Ativos Livres no Inicio do Período	25.617.189	8.859.686	26.270.293	9.055.023	
Ativos Livres no Final do Período	42.775.167	25.617.191	43.993.684	26.270.293	
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras - Recursos Livres	17.157.978	16.757.505	17.723.391	17.215.270	

s notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Docusigned by:

LéSAV LIUB

Dr. CESAP ANGUISTO CIETO

Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:

CUSO Horikawa

Celso Horikawa

District Administrative Finance

Diretor Administrativo Financeiro

Luciane Mondin Pedrosa

Luciane Mondin Pedrosa

Contadora - CRC 1SP 229530/0-4

DocuSigned by:





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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em reais)

		Capital Social	Reservas de	Reavaliação		Res	servas de Sobras							
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Reservas de Imóveis Próprios	Reservas de Imóveis Controladas	Reserva de Equalização	Fundo Ref/Manut, MS e Cap Giro	Resultado com Oper Swap	FATES	Fundo de Reserva	Reservas para Contingências	Resultado do Exercício	Total	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	30.401.947	(76.749)	1.275.469	3.019.075	1.530.739	-	-	5.164.778	6.513.200	84.259	3.420.616	51.333.334	9.236.463	60.569.79
Destinações conforme A.G.O - 28.02.2019														
Incorporação ao Capital Social IRRF s/ Incorporação da Sobra Movimentação do Exercício	3.420.616 (936.055)										(3.420.616)	(936.055)	(9.236.463)	(9.236.46 (1.872.11
Subscrição de Capital Integralização de Capital Baixa de Capital Integralização de Juros s/ Capital Próprio IRRF s/ Juros sobre Capital Próprio Utilização FATES Reserva de Reavaliação	390.000 809.250 (441.950) 1.953.516 (1.381.281)		(39.666)	(59.976)				(456.004)		539.500 (488.818)	279.520 108.554	390.000 1.385.553 (930.768) 1.953.516 (1.381.281) (176.484) 8.912	1.371.437 2.420.649	2.151.43 2.771.10 (1.861.53 3.907.03 (2.762.56 (352.96 2.438.47
Ajustes de Avaliação Patrimonial (-) Ações em Tesouraria Participação Minoritária Resultado do Exercício			,,	(**************************************									3.807.607 (54.644) 2.504.770	3.807.60 (54.64 2.504.77
Resultado Ato Cooperativo Resultado Ato Não Cooperativo Contas a Receber Cooperados - IN 20/2008 Outras Destinações											10.903.656 1.791.469 (449.125)	10.903.656 1.791.469 (449.125)	(308.323)	21.807.31 3.274.61 (898.25
Fundo Ref/Manut, MS e Cap Giro						8.722.924					(8.722.924)	(O)		
Destinações Estatutárias Fundo de Reserva - 10%									1.090.366		(1.090.366)		1.135.416	1.135.41
FATES - 5% Resultado com Operação Swap							25.805	2.336.652			(2.336.652)	25.805		51.61
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	34.216.043	(39.946)	1.235.803	2.959.099	1.530.739	8.722.924	25.805	7.045.426	7.603.566	134.941	484.133	63.918.532	10.876.912	74.795.44
		(2212.25)												
Destinações conforme A.G.O - 24.08.2020 Incorporação ao Capital Social IRRF s/ Incorporação da Sobra	-										(484.133)	(484.133) -	(10.876.912)	(11.361.04
Movimentação do Exercício Subscrição de Capital Integralização de Capital Baixa de Capital Integralização de Juros s/ Capital Próprio	520.000 419.190 (566.792) 954.348	29.344								556.030 (276.571)		520.000 1.004.564 (843.363) 954.348	3.177.169	3.697.16 1.004.56 (843.36 954.34
IRRF s/ Juros sobre Capital Próprio Utilização FATES Reserva de Reavaliação Ajustes de Avaliação Patrimonial -) Ações em Tesouraria Participação Minoritária	(235.351)		(39.666)	(59.976)				(450.279)			450.279 108.554	(235.351) - 8.912	5.607.847 3.807.607 (136.864) 1.393.228	5.616.75 3.807.60 (136.86 1.393.22
Resultado do Exercício Resultado Ato Cooperativo Resultado Ato Não Cooperativo											14.183.022 (3.307.799)	14.183.022 (3.307.799)	(9.330.182)	14.183.02 (12.637.98
Dutras Destinações Fundo Ref/Manut, MS e Cap Giro						8.156.417					(8.156.417)	-		
Destinações Estatutárias								543.761	1.087.522		(1.087.522) (543.761)	-	2.740.382	2.740.38
Fundo de Reserva - 10% FATES - 5% Resultado com Operação Swap							121 479	545.761			(545.761)	121 479		121 47
	35.307.438	(10.602)	1.196.137	2.899.123	1.530.739	16.879.341	121.478 147.283	7.138.908	8.691.088	414.400	1.646.356	121.478 75.840.210	7.259.187	83.099.39

Dr. C490BEF3F57D96743C Diretor Executivo Geral

Del:0:DIDF-116A-7-D2FF485..

Diretor Administrativo Financeiro

Luciane Mondin Pedrosa ■F90998AP+9964AC.. Contadora - CRC 1SP 229530/O-4



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 COOP. TRAB. MEDICO CNPJ 48.628.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (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 n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei n° 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 cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.



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





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

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 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, todos os pronunciamentos contábeis aplicados à operadora foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis.

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

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 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 59,7835% 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 e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado.

IMPACTOS COVID-19



Várias medidas foram tomadas por decisão do Comitê de Crise, formado em fevereiro com as grandes lideranças do hospital, como infectologistas, CCIH (Comissão de Controle de Infecções Hospitalares), lideranças administrativas, médico de coordenação de urgência, emergência e UTI. O Comitê realizou reuniões semanais para definições sobre atendimentos, padronização de materiais, quantidade de medicamentos, gestão de pessoas, de riscos etc. A cada nova normativa da Organização Mundial de Saúde, o Comitê se reunia e reorganizava, com dinamismo, os protocolos de atendimentos e procedimentos.

Esse dinamismo se refletiu em dados. O tempo médio de permanência de pacientes em leitos de UTI e de enfermaria para tratamento da Covid-19 em nosso hospital foi de 11 dias, número abaixo do esperado, o que possibilitou a redução das despesas previstas com o número de diárias. Além disso, a taxa de mortalidade pela doença que registramos foi de 22%, mesmo patamar dos grandes hospitais do país.

O faturamento anual caiu 2,8% em relação a 2019, principalmente em Intercâmbio, com a suspensão dos atendimentos eletivos.

Como reflexo da pandemia, os custos assistenciais diminuíram 4,8% em relação a 2019, apesar da queda de utilização, é importante ressaltar que nas operadoras





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

verticalizadas, os custos hospitalares por sua natureza fixa, mantiveram a sinistralidade em patamares maiores que a média do mercado.

PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Apuração do resultado a)

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.

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 n° 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 n° 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:

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



ANS - nº 36929

Membro da Aliança



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

- 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.

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 n° 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 n° 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 edificios) 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





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

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 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 451/2020, 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 n° 16).



1) 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,





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

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. ° 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.

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

 \mathcal{U}^{DS}

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 pósestabelecidos 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.



Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de





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

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

Conta contábil/especificação	2020	2019
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)		
Planos Individuais/ Familiares	741.944	0
Planos Coletivos Empresariais	341.787	0
Valor total da receita de contraprestação (preço		
preestabelecido)	1.083.731	0
% de contraprestação que será cobrado em 2021	100%	0

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.

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 2020 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do sistema de gestão da Unimed.

Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em póspagamento entre as Unimeds 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





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

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

Progratio	R\$	
D ESCRIÇÃO	2020	2019
Caixa e bancos	5.157.168	536.325
TOTAL	5.157.168	536.325

CONSOLIDADO

2020	2019
5.810.466	686.681
5.810.466	686.681

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





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

	Modalidade	R\$	
Descrição	-	2020	2019
Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas	-	13.174.518	13.243.108
1011000 10011000			
Banco Itaú S/A	UBB ANS FI RF SAUDE	6.444.520	6.320.258
Banco BTG PACTUAL	ANS IV FI RF	3.301.054	3.567.912
Banco BANCOOB	FI ANS RF CP	3.428.944	3.354.938
Aplic. Financ. não Vinculadas	_	37.617.999	25.080.865
	_		
Banco SICOOB	RDC	19.977.071	15.399.436
Banco do Brasil	CDB	1.494	405
Banco Santander	CDB	6.653.848	4.554.542
Banco Bradesco	CDB	6.821.753	5.052.290
Banco Safra		4.087.928	-
Banco Unicred	RDB	75.905	74.192
Total	-	50.792.517	38.323.973

CONSOLIDADO

	Modalidade	R\$		
Descrição	•	2020	2019	
Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas		13.174.518	13.243.108	
Banco Itaú S/A	UBB ANS FI RF SAUDE	6.444.520	6.320.258	
Banco BTG PACTUAL	ANS IV FI RF	3.301.054	3.567.912	
Banco BANCOOB	FI ANS RF CP	3.428.944	3.354.938	
Aplic. Financ. Não Vinculadas		38.183.218	25.583.612	
Banco SICOOB	RDC	20.541.759	15.901.612	
Banco do Brasil	CDB	1.494	405	
Banco Santander	CDB	6.654.378	4.555.113	
Banco Bradesco	CDB	6.821.754	5.052.290	
Banco Safra		4.087.928	-	
Banco Unicred	RDB	75.905	74.192	
Total		51.357.736	38.826.720	



CH





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

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\$	
DESCRIÇÃO	_	2020	2019
Créditos de Operações com Assistência à Saúde		4.541.008	5.600.464
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber	(a)	7.007.864	8.399.157
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC		(2.466.856)	(2.798.693)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.961.202	4.955.852
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	(b)	5.961.202	4.955.852
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC		-	-
Outros Créditos de Operações com Plano de Assist. Saúde		1.266.931	159.551
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	(c)	1.371.110	273.264
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC		(104.179)	(113.713)
TOTAL	-	11.769.141	10.715.867

- **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.



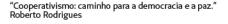
8. Créditos Operacionais Não Relacionados Planos de Saúde da Operadora

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



CONTROLADORA







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

Descrição		R\$	
DESCRIÇÃO		2020	2019
Contas a Receber Prestação Serviço Médico Hospitalar Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	(a)	192.871 1.246.592	354.329 672.576
TOTAL	_	1.439.463	1.026.905

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 5% nos beneficiários em atendimento eventual.

9. Bens e Títulos a Receber

CONTROLADORA

Processio		R\$		
Descrição		2020		
Estoques Adiantamentos Func./Diversos Outros Créditos a Receber	(a)	6.058.954 1.657.551 1.049.844	4.229.102 1.262.642 1.271.034	
TOTAL		8.766.349	6.762.778	

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



Processão	R\$	
Descrição	2020 2	
Estoques Adiantamentos Func./Diversos Outros Créditos a Receber	6.854.796 2.025.392 3.541.275	4.444.571 1.159.409 2.361.399
TOTAL	12.421.463	7.965.379



10. REALIZÁVEL À LONGO PRAZO – REPRESENTADO POR:



a. Depósitos Judiciais e Fiscais

CONTROLADORA





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

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais – SUS	1.848.708	2.005.061
I.N.S.S.	536.707	536.707
Taxa Saúde Suplementar (a)	-	1.967.459
PIS s/Ato Cooperativo (b)	403.406	403.406
COFINS s/Ato Cooperativo (b)	11.981.731	9.856.801
Depósitos Judiciais 10% Multa FGTS Rescisório	375.519	375.519
Depósitos Judiciais ISSQN (c)	3.684.153	1.771.700
Depósitos Judiciais Cíveis	464.485	193.246
Depósitos Trabalhistas	1.104.065	300.000
Total	20.398.774	17.409.899

- a. Corresponde ao trânsito em julgado favorável do Mandado de Segurança n.º 0009216-64.2010.4.02.5101 (2010.51.01.009216-2) em que a Unimed Americana discutiu a Taxa de Saúde Suplementar por Planos de Saúde (TPS). Assim, foi reconhecido o direito da Unimed Americana em não efetuar o pagamento da Taxa de Saúde Suplementar por Planos de Saúde, de modo que os depósitos judiciais e o recolhimento do tributo foram paralisados e baixados.
- b. Corresponde aos valores depositados judicialmente a título de PIS e COFINS respectivamente, nos autos dos Mandados de Segurança nºs 0000010-11.2012.4.03.6109 e 0002676-05.2000.4.03.6109, que teve origem com o trânsito em julgado do Mandado de Segurança nº 0000010-11.2012.403.6109, no qual a Cooperativa obteve o reconhecimento do direito de não se sujeitar à exigência do PIS sobre os seus atos cooperativos, estes entendidos como o repasse de honorários aos médicos cooperados.
- c. 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.



CONSOLIDADO





Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais – SUS	1.848.708	2.005.061
I.N.S.S.	536.707	604.634
Taxa Saúde Suplementar	-	1.967.459
PIS s/Ato Cooperativo	403.406	403.406
COFINS s/Ato Cooperativo	11.981.731	9.856.801
Depósitos Judiciais 10% Multa FGTS Rescisório	375.519	375.519
Depósitos Judiciais ISSQN	3.684.153	1.771.700
Depósitos Judiciais Cíveis	464.485	216.639
Depósitos Trabalhistas	1.104.065	307.768
Total	20.398.774	17.508.987





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

b. Outros Créditos a Receber à Longo Prazo

A rubrica outros créditos a receber, corresponde ao parcelamento do Programa Especial de Regularização Tributária - PERT aderido no exercício de 2017 em 145 parcelas, correlacionados com a rubrica Tributos e Encargos Sociais a Recolher (nota explicativa n° 15).

11. Investimentos

Representado por:

CONTROLADORA

		R\$	
Descrição		2020	2019
Participações Societárias – Rede Hosp. Própria		16.059.138	18.375.043
Unimed SBO e Americana Participações S/A	(a)	1.319.491	6.972.759
Ágio Unimed SBO e Americana Participações S/A		731.806	878.168
AFAC – UNIPART	[b)	14.007.841	10.524.116
Participações Societárias – Instituições Reguladas		1.008.302	847.979
Unimed Seguradora S/A		1.008.302	847.979
Participações Societárias – Instituições Não Regulad	las	363.920	306.425
Unimed Participações S/A		363.920	306.425
Participações Societárias – Investimentos no País		7.588.496	7.445.468
Unimed Estado de São Paulo		2.040.442	2.040.442
Central Nacional Unimed		481.595	437.019
Sicoob Bandeirante		2.013.074	1.959.047
Unimed Centro Paulista		801.211	801.211
Unicred		4.320	4.320
Unimed Cooperativa Central		2.238.218	2.195.258
Outros		9.636	8.171
TOTAL		25.019.856	26.974.915









- (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 31/12/2020 é equivalente a 59,7835% (1.736.698 ações). Aumento de 2,9489% (85.663 ações) em relação a 2019, devido a compra de novas ações. Já a representatividade do valor se deve ao resultado negativo apresentado pela controlada do encerramento do exercício de 2020.
- (b) O montante de R\$ 14.007.841 (Quatorze milhões, sete mil, cento e oitocentos e quarenta e um 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.





Americana - SPAvenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240 **T.** (19) 3471.3000 **F.** (19) 3471.3084

CONSOLIDADO

Descrição _	R\$	
D Bookky.ic	2020	2019
Participações Societárias – Rede Hosp. Própria	731.806	1.047.709
Unimed SBO e Americana Participações S/A	-	-
Ágio Unimed SBO e Americana Participações S/A	731.806	878.167
AFAC – UNIPART	-	-
EMEDBR	-	-
CDI Vale do Ribeira	-	96.950
AFAC – CDI Vale do Ribeira	-	72.291
Instituto Cardiovascular de Americana	-	301
Participações Societárias – Instituições Reguladas	1.031.638	867.604
Unimed Seguradora S/A	1.031.638	867.604
Participações Societárias – Instituições Não Reguladas	563.369	474.363
Unimed Participações S/A	563.369	474.363
Participações Societárias – Investimentos no País	7.711.201	7.564.461
Unimed Estado de São Paulo	2.040.442	2.040.442
Central Nacional Unimed	481.595	437.019
Sicoob Bandeirante	2.135.779	2.078.040
Unimed Centro Paulista	801.211	801.211
Unicred	4.320	4.320
Unimed Cooperativa Central	2.238.218	2.195.258
Outros	9.636	8.171
Propriedades para Investimento	700.000	700.000
Terrenos	700.000	700.000
TOTAL	10.738.014	10.654.137

12. IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado foi a seguinte:

CONTROLADORA

CH



Descrição	31/12/2020	Adição	Baixa	Depreciação	Trf.	31/12/2019
Imóveis Hospitalares	2.900.734	-	-	(67.172)	-	2.967.906
Terrenos	440.000	-	-	-	-	440.000
Edificações	2.460.734	-	-	(67.172)	-	2.527.906
Imóveis Não Hospitalares	4.829.621	395.000	-	(24.080)	-	4.458.701
Terrenos	4.097.866	395.000	-	-	-	3.702.866
Edificações	731.755	-	-	(24.080)	-	755.835
Bens Móveis Hospitalar	6.728.804	1.982.723	(81.237)	(1.195.286)	2.057	6.020.547
Instalações	173.356	47.500	-	(15.653)	-	141.509
Máquinas e Equip.	4.634.183	1.697.784	(3.277)	(732.957)	2.499	3.670.134





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

	22.896.026	4.089.855	(209.947)	(2.362.560)	-	21.378.678
Benf. Imóveis Terceiros	535.930	125.951	(20.489)	(91.954)	-	522.422
Outras Imobilizações Não Hosp.	535.930	125.951	(20.489)	(91.954)	-	522.422
Benf. Imóveis Terceiros	6.048.647	535.824	(6.116)	(485.149)	-	6.004.088
Outras Imobilizações Hosp.	6.048.647	535.824	(6.116)	(485.149)	-	6.004.088
Imóveis em Construção	-	-	(92.805)	-	-	92.805
Imobilizações Hosp. Em Curso	-	-	(92.805)	-	-	92.805
Moveis e Utensílios	154.594	48.678	-	(29.677)	-	135.593
Informática	1.174.791	942.490	(5.586)	(324.600)	442	562.045
Máquinas e Equip.	303.127	50.780	(3.714)	(93.163)	(2.099)	351.723
Instalações	219.778	8.409	-	(51.479)	-	262.848
Bens Móveis Não Hospitalar	1.852.290	1.050.357	(9.300)	(498.919)	(2.057)	1.312.209
Veículos	-	-	-	-	-	0
Moveis e Utensílios	1.570.078	185.679	(77.790)	(272.940)	-	1.735.129
Informática	351.187	51.760	(170)	(173.736)	(442)	473.775

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

CONSOLIDADO

Descrição	31/12/2020	Adição	Baixa	Depreciação	Trf.	31/12/2019
Imóveis Hospitalares	16.700.734	-	-	(67.172)	-	16.767.906
Terrenos	4.740.000	-	-	-	-	4.740.000
Edificações	11.960.734	-	-	(67.172)	-	12.027.906
Imóveis Não Hospitalares	10.286.601	615.449	-	(24.080)	-	9.695.232
Terrenos	9.554.846	615.449	-	-	-	8.939.397
Edificações	731.755	-	-	(24.080)	-	755.835
Bens Móveis Hospitalar	6.728.804	1.982.723	(81.237)	(1.195.286)	2.057	6.020.547
Instalações	173.356	47.500	-	(15.653)	-	141.509
Máquinas e Equip.	4.634.183	1.697.784	(3.277)	(732.957)	2.499	3.670.134
Informática	351.187	51.760	(170)	(173.736)	(442)	473.775
Moveis e Utensílios	1.570.078	185.679	(77.790)	(272.940)	-	1.735.129
Veículos	-	-	-	-	-	-
Bens Móveis Não Hospitalar	4.679.889	1.395.983	(110.450)	(1.161.048)	(2.057)	4.557.461
Instalações	219.778	8.409	-	(51.479)	-	262.848
Máquinas e Equip.	2.952.793	391.123	(80.275)	(682.672)	(2.499)	3.327.116
Informática	1.212.512	943.257	(11.220)	(366.295)	442	646.328







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

	45.513.749	4.811.337	(1.770.624)	(3.047.990)	-	45.521.026
Benf. Imóveis Terceiros	535.930	125.951	(20.489)	(91.954)	-	522.422
Outras Imobilizações Não Hosp.	535.930	125.951	(20.489)	(91.954)	-	522.422
Benf. Imóveis Terceiros	6.581.791	691.231	(100.930)	(508.450)	-	6.499.940
Outras Imobilizações Hosp.	6.581.791	691.231	(100.930)	(508.450)	-	6.499.940
Imóveis em Construção	-	-	(1.457.518)	-	-	1.457.518
Imobilizações Hosp. Em Curso	-	-	(1.457.518)	-	-	1.457.518
Moveis e Utensílios	294.806	53.194	(18.955)	(60.602)	-	321.169

13. Intangível

A movimentação do Intangível foi a seguinte:

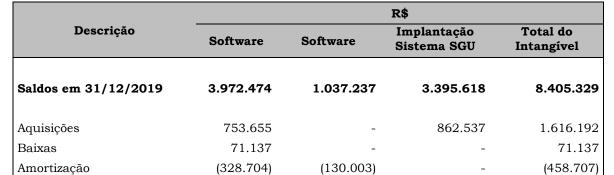
CONTROLADORA

		R\$
Descrição	Software	Total do intangível
Saldos em 31/12/2019	697.014	697.014
Aquisições	753.655	753.655
Baixas	-	-
Amortização	(311.971)	(311.971)
Transferências	-	-
Saldo em 31/12/2020	1.138.698	1.138.698
Taxa de Amortização	20%	



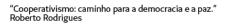
CONSOLIDADO













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

Transferências	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2020	4.468.562	907.234	4.258.155	9.633.951
Taxa de Amortização	20%	20%		

14. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Representado por:

CONTROLADORA

Descrição		R\$	
DESCRIÇÃO		2020	2019
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência à Saúde			
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	(a)	2.053.448	1.958.295
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(b)	571.699	556.749
Provisão de Eventos a Liquidar p/ SUS – Passivo Circulante	(c)	977.127	852.848
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	(d)	11.693.429	9.899.246
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA	(e)	3.230.980	3.228.698
Subtotal – Passivo Circulante		18.526.683	16.495.836
Provisão para Remissão – Passivo não Circulante	(b)	1.099.153	1.044.347
Provisão de Eventos a Liquidar p/ SUS - Passivo não Circulante	(c)	2.100.214	2.420.603
Subtotal – Passivo Não Circulante	•	3.199.367	3.464.950
TOTAL		21.726.050	19.960.786

- (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 Oficio 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:











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

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	2.466.616	2.451.766
ABIS x percentual histórico (b)	192.743	240.071
Parcelamento (c)	417.982	581.614
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.077.341	3.273.451

- 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 393/2015 da ANS e alterações vigentes, cujo valor está baseado em cálculo atuarial, de acordo com nota técnica aprovada pela ANS para utilização de metodologia própria de 20 de Setembro de 2012, conforme oficio nº 1216/2014/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, processo nº33902.044453/2006-37 para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido porém não avisados a operadora.
 - A Entidade em 31 de dezembro de 2020 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 3.230.980 (três milhões, duzentos e trinta mil novecentos e oitenta reais), ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.











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

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN n° 451/2020, 2020 pelo capital base de R\$ R\$ 8.977.014,19 (R\$ R\$ 8.789.791,63 em 2019), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed em 31/12/2020 representa o montante de R\$ 75.840.211 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 67.645.957.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN no 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2014, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 100% da Margem de Solvência.

A Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana optou pela adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos na apuração do seu capital regulatório, conforme definido na RN 451, de 6 de março de 2020. A limitação de 75% no cálculo da Margem de Solvência passou a ser considerada no primeiro trimestre/2020, mediante a assinatura do termo de compromisso enviado à ANS em 24 de março de 2020, conforme previsto no anexo IV da norma e, encerrou o exercício 2020 com suficiência de MS no montante de R\$ 17.822.648 um índice de 135,77% (Exigência da ANS conforme calculo - R\$ 49.823.309 / Patrimônio Líquido Ajustado - R\$ 67.645.957).





15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Composto por:



CONTROLADORA





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

D escrição		R\$		
		2020	2019	
Passivo Circulante		7.604.649	7.650.788	
IRPJ e CSLL Contribuições Previdenciárias FGTS a Recolher COFINS e PIS ISSQN Outros Impostos e Contribuições		182.499 1.871.316 467.414 48.590 465.545 13.365	8.911 1.781.330 369.322 110.562 477.032 14.257	
Retenções de Impostos e Contribuições Parcelamento de Tributos e Contribuições	(a)	4.362.395 193.525	4.690.378 198.996	
Passivo não Circulante		1.630.135	1.861.271	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(b)	1.630.135	1.861.271	

- (a) Corresponde ao Programa Especial de Regularização Tributária PERT, com adesão no exercício 2.017 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:

Progresio	R\$	R\$			
DESCRIÇÃO	2020	2019			
Passivo não Circulante					
PERT – Débitos Previdenciários Parcelamento PIS/COFINS e IRRF 0588	1.381.883 248.252	1.552.838 308.433			
TOTAL	1.630.135	1.861.271			

CONSOLIDADO







Descrição	R\$		
	2020	2019	
Passivo Circulante	8.135.538	8.130.672	
IRPJ e CSLL	241.826	13.321	
Contribuições Previdenciárias	1.959.880	1.884.341	
FGTS a Recolher	490.321	397.498	
COFINS e PIS	60.777	165.078	
ISSQN	493.377	478.181	
Outros Impostos e Contribuições	28.546	16.608	
Retenções de Impostos e Contribuições	4.473.397	4.783.346	
Parcelamento de Tributos e Contribuições	387.414	392.299	
Passivo não Circulante	2.826.700	3.229.273	





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

Tributos e Encargos Sociais a Recolher (b) 2.826.700 3.229.273 Total 10.962.238 11.359.945

(b) Composto por:

Processio	R\$	R\$			
Descrição	2020	2019			
Passivo não Circulante					
PERT – Débitos Previdenciários – LP	1.459.661	1.636.155			
Parcelamento PIS/COFINS e IRRF 0588	1.367.039	1.593.118			
TOTAL	2.826.700	3.229.273			

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Representado por:

CONTROLADORA

Progressio		R\$	
Descrição		2020	2019
Passivo Circulante		2.250.471	1.234.624
Empréstimos a Pagar	(a)	2.215.847	1.200.000
Leasing a Pagar	• • •	34.624	34.624
Passivo Não Circulante		9.720.765	8.970.826
Empréstimos a Pagar	(a)	9.689.026	8.904.463
Leasing a Pagar	• •	31.739	66.363





— DS	
CH	

—ps	
IMP	

		R	\$
		2020	2019
Finalidade			
		2.215.847	1.200.000
Capital de Giro	(b)	2.215.847	1.200.000
		9.689.026	8.904.463
Empréstimo SWAP	(a)	5.000.000	5.000.000
Capital de Giro	(b)	4.689.026	3.904.463
Capital de Gilo	(15)	4.009.020	0.904.40
	Capital de Giro Empréstimo SWAP	Capital de Giro (b) Empréstimo SWAP (a)	Capital de Giro Capital de Giro Capital de Giro P.689.026 Empréstimo SWAP Capital de Giro Capital de Giro





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

- (a) Em 20 de setembro de 2019, a Companhia contratou operação de derivativo referente a swap contrato nº. 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 ao empréstimo contrato nº. 61912-4 contratado em 2019, 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. Aquisição de dois novos empréstimos: Um em junho de 2020, contrato nº. 84825-0 no valor de R\$ 1.250.000,00 (Um milhão, duzentos e cinquenta mil reais) em 36 parcelas, sendo R\$ 416.666,67 (Quatrocentos e dezesseis mil, seiscentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos) no curto prazo e R\$ 833.333,33 (Oitocentos e trinta e três mil, trezentos em trinta e três reais e trinta e três centavos) no longo prazo e o outro em setembro de 2020, contrato nº.902131 no valor de R\$ 1.750.000,00 (Um milhão, setecentos e cinquenta mil reais) em 36 parcelas, sendo R\$ 583.333,33 (Quinhentos e oitenta e três reais e trinta e três centavos) no curto prazo e R\$ 1.166.666,67 (Um milhão, cento e sessenta e seis mil, seiscentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos) no longo prazo.

CONSOLIDADO

Dragnyaio		R\$	}
Descrição		2020	2019
Passivo Circulante		2.874.454	1.886.629
Empréstimos a Pagar	(a)	2.839.830	1.852.005
Leasing a Pagar		34.624	34.624
Passivo Não Circulante		10.123.619	13.302.353
Empréstimos a Pagar	(a)	10.091.880	13.235.990
Leasing a Pagar		31.739	66.363
TOTAL	-	12.998.073	15.188.982

 $\mathcal{U}^{ extstyle{Ds}}$

(a) Composto por:

CH

—DS Mf

Instituição		R	.\$
Financeira		2020	2019
	Finalidade		
Passivo Circulante		2.839.830	1.852.005
Banco Sicoob	Capital de Giro	2.839.830	1.852.005
Passivo Não Circulante		10.091.880	13.235.990
Banco Bradesco	Empréstimo SUAP	5.000.000	5.000.000
Banco Sicoob	Capital de Giro	5.091.880	8.235.990





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

17. DÉBITOS DIVERSOS

CONTROLADORA

Dragovařa	R\$			
Descrição		2020	2019	
Obrigações com Pessoal Fornecedores		8.032.139 13.019.149	7.560.685 7.984.112	
Depósitos de Terceiros Outros Débitos a Pagar	a)	5.195 56.150	18.039 824.069	
Total		21.112.633	16.386.905	

a. O passivo registrado na rubrica de Outros Débitos a Pagar corresponde ao distrato em 30 de outubro de 2020 da parceria para prestação de serviços bancários celebrado entre as cooperativas **UNIMED** e **Sicoob.** Constituía objeto desse Contrato, o estabelecimento de parceria para prestação pela COOPERATIVA de serviços bancários à CONTRATANTE, pelo prazo de 08 (oito) anos, com início de vigência em 08/05/2018.

CONSOLIDADO

Progravaja	R\$			
Descrição	2020			
Obrigações com Pessoal	8.535.763	8.106.236		
Fornecedores	14.515.691	8.681.327		
Depósitos de Terceiros	5.195	18.039		
Outros Débitos a Pagar	455.766	1.459.393		
Total	23.512.415	18.264.995		

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



	R	\$	
	2020	2019	
	1.581.448	1.280.000	
	4.024.228	3.337.639	
	17.003.863	13.017.079	
a)	-	1.967.459	
	22.609.539	19.602.177	
	a)	1.581.448 4.024.228 17.003.863 a)	







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

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\$ 4.673.497 (Quatro milhões, seiscentos e setenta e três mil, quatrocentos e noventa e sete reais) com possibilidades reais de redução e/ou extinção.

a. Reversão da provisão constituída a partir do 3º Trimestre de 2010, devido a contestação judicial, lastreada com depósito judicial com periodicidade trimestral, tendo em vista o trânsito em julgado favorável do Mandado de Segurança n.º 0009216-64.2010.4.02.5101 (2010.51.01.009216-2) em que a Unimed Americana discutiu a Taxa de Saúde Suplementar por Planos de Saúde (TPS).

CONSOLIDADO

Descrição		R\$		
DESCRIÇÃO		2020	2019	
Trabalhista		1.581.448	1.280.000	
Cível	a)	13.954.685	3.337.639	
Tributária		17.003.863	13.017.079	
Taxa Saúde Suplementar		-	1.967.459	
TOTAL		32.539.996	19.602.177	
	(

a. Refere-se a provisão no valor de R\$ 9.330.457 (Nove milhões, trezentos e trinta mil, quatrocentos e cinquenta e sete reais) processo cível com estimativa de perda provável na controlada Unimed de Santa Bárbara d´Oeste e Americana Participações S/A.

19. 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 2020, pela **Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana** com partes relacionadas estão representadas por seus cooperados e entidade controlada, conforme detalhado a seguir:



·DS

Empresa	Relação	Ativo	Passivo	Receita/Despesa
Unimed Santa Barbara D`Oeste e	Controlada	264 701	16 760 541	13.664.358
Americana Participações S/A	Controlada	304.701	16.768.541	4.244.506



- (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.





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

(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), em 2020 foi repassado o valor de R\$ 58.288.767 (Cinquenta e oito milhões duzentos e oitenta e oito mil e setecentos e sessenta e sete reais).

PRODUÇÃO MÉDICA	VALOR PAGO 2020	VALOR PAGO 2019
Consultas	30.997.554	37.942.576
Exames	11.691.757	15.466.090
Honorário médico	5.642.191	8.249.392
RAR	1.006.288	901.469
Plantão Especialidade à Distância	7.951.047	7.929.949
Remuneração por Excelência	999.930	81.563
TOTAL	58.288.767	70.571.040

20. 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 aproximamse 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.





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

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.

BAL	ANÇO PATRI	MONIAL - SWAP	
ATIVO	VALOR	PASSIVO	VALOR
Ativo Circulante	4.835.911	Passivo Circulante	-
Banco -	2.052.069		
Aplicação	6.821.754	Empréstimo a Pagar	443.256
IR Aplicação	42.819	(-) Enc Empr CP	- 443.256
IR Swap	23.407		
Ativo Não Circulante	-	Passivo Não Circulante	5.000.000
Swap a Receber	-	Swap a Pagar	-
		Empréstimo a Pagar	6.220.481
		(-) Enc Empr LP	- 1.220.481
		PL	- 164.089
		Ajuste Av. Patrimonial	147.283
		Resultado	- 311.371
TOTAL	4.835.911	TOTAL	4.835.911

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;





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

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.

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.



21. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

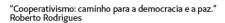
O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2020 é composto por 35.296.836 quotas-partes (34.176.097 em 2019) pelo valor unitário de R\$ 1,00 divididas entre 344 (trezentos e quarenta e quatro) cooperados (353 em 2019).



• Conforme Capítulo I – Capital Social - Artigo 43 - Ao ser admitido na Cooperativa, o Cooperado obriga-se a subscrever o valor equivalente a 2.000 (duas mil) consultas médicas na data do ingresso, que nesta data monta em R\$ 140.000,00 (Cento e Quarenta Mil Reais) equivalente a 140.000 (Cento e Quarenta Mil) quotas partes de capital, cujo valor da consulta é de R\$ 70,00 (Setenta Reais), e no máximo, tantas quantas desejar, desde que não exceda a 1/3 (um terço) do capital social da Cooperativa, e previamente autorizado pelo Conselho de Administração.







ANS - nº 36929-2



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

- Conforme Capítulo I Capital Social Artigo 44 Ao capital integralizado, por deliberação do Conselho Administrativo, poderão, desde que tenha havido sobras no exercício, ser pagos juros de 0% (zero por cento) até 12% (doze por cento) ao ano, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária.
- Conforme Capítulo II Capital Social Artigo 45 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.

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

a. FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Conforme disposto no Art. 119 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é 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 2020 foi destinado para o FATES o valor total de R\$ 543.761 (Quinhentos e quarenta e três mil e setecentos e sessenta e um reais) referindo a 5% (cinco por cento) do ato cooperativo deduzidas das sobras de acordo com o Art. 114 do Estatuto Social. 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\$ 450.279 (Quatrocentos e cinquenta mil e duzentos e setenta e nove reais) no exercício de 2020, referente ao FATES em 2019 foi utilizado o valor de R\$ 456.004.

b. Fundo de Reserva

Conforme disposto no Artigo 118 - O Fundo de Reserva destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades da Cooperativa. O Fundo de Reserva é indivisível entre os Cooperados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, hipótese em que será aplicado a legislação pertinente. Representado pelo valor de R\$ 1.087.522 (Um milhão, oitenta e sete mil, quinhentos e vinte e dois reais) em 2020, (Em 2019 R\$ 1.090.366).



c. Reserva de Reavaliação

CH

Refere-se ao saldo de reavaliação dos bens do ativo imobilizado, representada em 31/12/2020 pelo valor de R\$ 4.095.260 (Quatro milhões, noventa e cinco mil e duzentos e sessenta reais). No exercício de 2020, desta reserva foi realizado o montante de R\$ 99.643, por conta de depreciação (Em 2019 R\$ 4.194.903).



d. Resultado





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

Das sobras verificadas foram transferidas para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, o montante de R\$ 543.761 (Quinhentos e quarenta e três mil e setecentos e sessenta e um reais) e para o Fundo de Reserva foi transferido o montante de R\$ 1.087.522 (Um milhão, oitenta e sete mil, quinhentos e vinte e dois reais). Apresentando assim sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, o valor de R\$ 1.646.355 (Um milhão, seiscentos e quarenta e seis mil, trezentos e cinquenta e cinco reais).

22. COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

Resultado Líquido do Exercício	10.875.223
Fates	(93.482)
Fundo de Reserva	(1.087.522)
Fundo Ref/Manut, MS e Capital Giro	(8.156.417)
Realização Reserva de Reavaliação	108.553
Sobras a Disposição da AGO	1.646.355

23. 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\$ 325.627.360 (Trezentos e vinte e cinco milhões, seiscentos e vinte e sete mil, trezentos e sessenta reais) em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 333.883.231 em 31.12.2019).

24. 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 2020 os custos representaram o montante de R\$ 266.079.716 (Duzentos e sessenta e seis milhões, setenta e nove mil, setecentos e dezesseis reais) (Em 2019, R\$ 273.144.874).

25. COBERTURA DE SEGUROS

 \mathcal{U}

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.

26. 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 Oficio 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.







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

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	5.816.339	2.017.855	1.049.264	1.461.296	119.683	40.422.956	58.887.393
Rede Contratada	672.531	8.135.065	3.815.082	1.284.207	2.241.035	995.277	17.143.197
Reembolso	772.879	(90.957)	-	-	-	-	681.922
Intercâmbio							
Eventual	2.183.326	(355)	-	(7.075)	-	-	2.175.896
TOTAL	9.445.075	10.061.608	4.864.346	2.738.428	2.360.718	49.418.233	78.888.408
Corresponsabilidade							
Cedida	4.000.368	-	-	-	-	-	4.000.368

27. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Santa Bárbara d´Oeste e Americana em 18 de Março de 2021.

Americana (SP), 31 de dezembro de 2.020.

DocuSigned by:

Dr. César Augusto Cielo Diretor Executivo Geral

ésar (iclo

DocuSigned by:

F90B98AF15964AC... Luciane Mondin Pedrosa

Contadora - CRC 1SP 229530/O-4

Luciane Mondin Pedrosa

Docusigned by:

(USO HONIKAWA

0DDF16A7D2FF485..

Celso Horikawa

Diretor Administrativo Financeiro

DocuSigned by:

Italoema Destro Sanglard

Italoema Destro Sanglard

Prospera Consultoria LTDA / MIBA 2051

O cálculo, acompanhamento e constituição das provisões técnicas, com base na Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP, serão efetuados por atuário e estão demonstradas na nota explicativa nº 14. Os valores dessas provisões técnicas estão devidamente conferidos e reconhecidos nas demonstrações contábeis da cooperativa e a assinatura do respectivo atuário responsável pelo cálculo encontrase nesta peça.





Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Túlio Martins Machado, telefone (11) 2198-4453, e-mail prospera@prosperabr.com, inscrito no CPF sob o n.º 067.854.016-07, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.540, 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 36.929-2 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 2020:

Mês de Competência	Provisão para Remissão	PEONA
out/20	1.592.328,11	3.222.437,43
nov/20	1.588.734,01	3.226.591,97
dez/20	1.670.851,45	3.230.980,27

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

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

Em relação à PEONA, verificamos junto à operadora uma mudança no padrão de reconhecimento das contas contábeis a partir de 2021. Dessa forma, como prezamos pelo método preditivo de avaliação de PEONA, calculamos o impacto futuro dessa mudança, e apesar de o fator de cálculo atual estar bem ajustado e aderente para o período recente de PEONA real (EONA observada), alteramos o fator de cálculo para a consistência futura das estimativas.







O fator de cálculo aplicado à PEONA foi recalculado na metodologia vigente, sendo alterado de 0,1761 para 0,1907, para a contabilização a partir de jan/21.

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 § 3°, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 04 de março de 2021.

TULIO MARTINS MACHADO:06785401607 Assinado de forma digital por TULIO MARTINS MACHADO:06785401607 Dados: 2021.03.04 18:12:03 -03'00'

Túlio M Machado

MIBA 2.540

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 36.929-2 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 refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPSXML encaminhado à ANS.

Americana, 04 de março de 2021.

Cesar Augusto Cielo

Diretor Executivo Geral

Docusigned by:

César Ciclo



Americana/SP Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240 % (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

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 2.020, 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, 10 de Março de 2.021.

DR. ARNALDO GOUVEIA JUNIOR

DR GUILHERME HENRIOUE ALVES VIEIRA

DR. ORLANDO FRANCHI JUNIOR

