

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede a Avenida Carlos Berchieri nº 791, Nova Jaboticabal, CEP 14.887-000, no município de Jaboticabal, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ. 72.783.970/0001-11, com registro na ANS sob nº 32988-6, conforme disposto na Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações posteriores, apresenta seu Relatório de Administração exercício 2020, conforme segue:

**a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;**

Conforme legislação cooperativista, as destinações da sobra contábil no valor de R\$ 2.409.964,32 (Dois Milhões, Quatrocentos e Nove Mil, Novecentos e Sessenta e Quatro Reais e Trinta e Dois Centavos) referente ao exercício 2020, após aprovação em assembleia foi incorporada ao patrimônio líquido para fazer frente as regras de capital e margem de solvência impostas pela ANS.

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

**1. Gestão Comercial -Perspectiva Financeira/Cliente**

- Saneamento de carteira com base na mitigação dos riscos jurídicos;
- Revisão dos contratos com implantação de maiores subsídios e melhora das coparticipações;
- Revisão dos produtos contratados, adequação do portfólio de produtos ofertando planos mais acessíveis, registro de novos produtos para atender as demandas de mercado;
- Incentivo a comercialização do plano ambulatorial e do plano pleno;
- Negociação efetiva com a ACIAJA, instituição representativa da nossa região com exclusividade de vendas, blindando a entrada da concorrência;
- Política de retenção de clientes na pandemia da COVID-19.

**2. Gestão Estratégica – Perspectiva Financeira/Processos e Cliente**

- Revisão para créditos tributários que retornou para cooperativa em 2020 o montante de R\$ 1.869.830,86;
- Revisão de todos os processos em conjunto com a diretoria de recursos próprios para alocação dos custos envolvidos com Programas de Promoção e

- Prevenção (PROMOPREV) da ANS resultando em dedução para cálculo da margem de solvência no valor de R\$ 1.721.497,14;
- Acompanhamento mensal e previsão do fechamento contábil mensal em conjunto com a Diretoria Financeira que trouxe a possibilidade de atuar pontualmente nas situações que pudessem interferir nos indicadores econômicos e financeiros da cooperativa visto a adesão ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF);
  - Adoção da MP 936 garantindo a redução de custos com a folha de pagamento bem como a segurança dos colaboradores durante o período crítico da pandemia da COVID-19;
  - Estruturação para atender todas as rotinas da cooperativa com menor impacto possível em todas as rotinas diárias e mantendo todas as entregas necessárias;
  - Revisão do estatuto em conjunto com o Comitê de Revisão onde as propostas decorrentes da Imersão realizada em 2019 foram estudadas bem como mudanças na estrutura de Governança da cooperativa;
  - Liberação de APP para o cliente Unimed sem custos para a cooperativa;
  - Manutenção dos selos de qualidade RN 277 e ISO9001:2015;
  - Acompanhamento e manutenção dos estoques para enfrentamento à COVID-19;
  - Transferência da Ouvidoria para Intrafederativa Nordeste Paulista;
  - Redução de custos com terceiros com aplicação de deflator.

### 3. Gestão de Riscos, Controles Internos e Compliance – Perspectiva Processos

- A gestão foi estruturada e os trabalhos iniciados para atender as demandas da RN 443;
  - Criado o comitê de Gestão de Riscos para acompanhamento de todas as ações para garantia ao cumprimento da RN 443 nas práticas mínimas
  - Incorporação da gestão da qualidade;
  - Capacitação de multiplicadores para disseminação da gestão de riscos na cooperativa;
  - Mapeamento dos riscos estratégicos da cooperativa com exceção da área de tecnologia;
- **Diretor Vice-Presidente – Perspectiva Financeira/Cliente**
    - Ações para enfrentamento à COVID-19: estruturas separadas para atendimento; adequação do quadro de enfermagem; contratação de coordenação médica para acompanhamento de casos; reestruturação interna do HMSI para atendimento à COVID-19 com busca de recursos e equipamentos;
    - Entrega do Centro de Referência e Unimed 24 horas em Guariba;

- Encerramento das atividades de pronto atendimento em Barrinha, após estudo de viabilidade, mantendo-se somente o Centro de Referência;
  - Encerramento das atividades do serviço de fisioterapia, após estudo de viabilidade;
  - Aquisição de aparelho de ressonância magnética, realizado após estudo de viabilidade;
  - Intensificação de oferta dos serviços de diagnose e terapia para venda, buscando novas receitas para os recursos próprios;
  - Estruturação de área exclusiva dentro do Hospital e Maternidade Santa Isabel, para atendimento aos clientes Unimed;
  - Em conjunto com a área de tecnologia, implantação do PACS;
  - Realizado estudo de viabilidade dos recursos próprios da cooperativa para direcionamento das decisões relacionadas a redução de custos assistenciais.
- **Diretor Superintendente – Perspectiva Financeira/Cliente**
    - Ações de enfrentamento à COVID-19 através de serviço interno de tele monitoramento de clientes e não clientes resultando em uso correto das unidades pré-hospitalar;
    - Revisão dos processos internos de auditoria em conjunto com tecnologia e controles internos da Gestão de Riscos;
    - Retenção dos clientes na rede local;
    - Negociação com toda rede prestadora para aplicação de redutores;
    - Busca contínua de rede hospitalar indireta com custos menores.
  - **Diretor Financeiro – Perspectiva Financeira**
    - Acompanhamento e trabalhos voltados para redução de inadimplência;
    - Projeção orçamentária e acompanhamento;
    - Manutenção de todos os benefícios aos cooperados;
    - Manutenção do ganho do cooperado durante a pandemia da COVID-19;
    - Aplicação em conjunto com o Conselho Fiscal de alterações no cálculo do pagamento por mediana, mantendo-se somente honorários médicos.
- c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;**

Não houve reorganização societária no ano de 2020.

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

- ✓ **Perspectiva Financeira/Cliente**

- Integração dos sistemas satélites dos pronto atendimentos e consultórios com autorizador – já em andamento, contribuindo para redução de fraudes, falhas e custos;
- Implantação do PEP Online-Clinic já em andamento, contribuindo para integração das informações e conseqüentemente reduzindo custos na assistência;
- Integração do sistema de laboratório com sistema ambulatorial agilizando os processos de pedido e resultados de exames;
- Entrega do APP do cooperado utilizando a plataforma da Unimed do Brasil, sem custos para a cooperativa;
- Integração do APP com o sistema de gestão gerando agilidade para o cliente nas autorizações;
- Telemedicina já disponível para utilização no PEP Online-Clinic;
- Aquisição de plataforma para extratificação do risco da carteira e consultoria para direcionamento das ações internas frente ao cenário encontrado;
- Implantação de Política de Atenção Integral à Saúde;
- Negociação para repasse em pré-pagamento, ponta a ponta, dos clientes da Usina São Martinho;
- Direcionamento ao mercado no município de Guariba, onde se concentra grande parte dos beneficiários de dois de nossos maiores clientes, com decisão de construção de uma área de 800 metros quadrados garantindo conveniência aos clientes e aumentando a perspectiva de vendas e ampliação de *marketshare* na região;
- Ampliação do *marketshare* da operadora incentivando o desenvolvimento de novos produtos voltados ao mercado *low cost* com ampliação nas regiões de Guariba, Pradópolis e Barrinha;
- Realizar estudo de viabilidade econômica, técnica e comercial (EVETC) para o desenvolvimento de holding para ofertar novos produtos ao mercado com planos mais acessíveis e/ou cartões de desconto;
- Aprimoramento dos processos das áreas relacionadas ao atendimento à clientes com atendimento fora da área de atuação local;
- Implantação do modelo baseado em PBV – Pagamento Baseado em Valor, aperfeiçoando o modelo atual, buscando mudar a forma de relacionamento com o sócio (cooperado) e com isso promover uma aculturação rumo a melhoria dos resultados e gerando sustentabilidade para a cooperativa;
- Aquisição de plataforma para gerenciamento dos estoques através do fornecedor e cotações, otimizando o processo de compras e estocagem;

✓ **Perspectiva Processos**

- Implantação do canal de denúncia para atender a RN443 – já em funcionamento;



www.unimedjaboticabal.coop.br  
 Av. Carlos Berchieri, 791  
 14887-000 - Nova Jaboticabal - Jaboticabal - SP  
 T (16) 3209-2433



- Troca do software de gestão da qualidade trazendo agilidade nas rotinas diárias de acompanhamento da gestão da qualidade e integrado aos controles necessários para gestão de riscos – já em andamento;
- Implantação Programa de Compliance na cooperativa;
- Aprimoramento no processo do serviço de atendimento ao cliente, reestruturando a equipe para agregar diversas demandas e melhorar o atendimento ao cliente com agilidade e qualidade;
- Estruturação da central de agendamento, auxiliando o beneficiário no acesso a rede prestadora direta e indireta, assim como os atendimentos nas dependências do Espaço Viver Bem que devem ser pré-agendados;
- Aprimoramento nos processos do setor de Gestão da Regulação Assistencial;
- Aprimoramento no processo da Rede Prestadora, aperfeiçoando o processo para melhoria da qualidade da assistência;
- Transferência do processamento da folha de pagamento da cooperativa para o centro de serviços compartilhados da FESP – já em andamento, trazendo novas tecnologias para redução das rotinas manuais do setor bem como redução de custos com pessoal;
- Aquisição de ferramenta para otimização dos processos internos de análise e coleta de dados para agilizar a entrega de informações para tomada de decisão;
- Aquisição de plataforma para gerenciamento dos estoques através do fornecedor e cotações, otimizando o processo de compras e estocagem;

#### ✓ **Perspectiva Aprendizado**

- Criação do Programa de Formação para os cooperados;
- Investimento em cursos e capacitações para os colaboradores;
- Criação de Programa de Sucessão;

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

- 1 - Investimento em tecnologia (Licenças, Teleatendimento e computadores) de R\$ 104.800,00;
- 2 - Investimento em novo local para atendimento aos clientes na cidade de Guariba, em única estrutura para atendimentos eletivos e urgência/emergência no montante R\$ 2.055.909,15;
- 3 - Aquisição de equipamento em soluções em imagens radiológicas, DETECTOR RADIOLOGIA DIGITAL VIVIX-S 1417WB R\$ 121.000,00;

4 – Investimentos em reformas, mobiliários, equipamentos e softwares específicos para inauguração do Serviço de Ressonância Magnética R\$580.025,71

**f) Resumo dos acordos de acionistas;**

Esse item não se aplica à nossa Entidade

**g) 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;**

Esse item não se aplica à nossa Entidade

**h) Emissão de debêntures; e**

Esse item não se aplica à nossa Entidade

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

Esse item não se aplica à nossa Entidade

Jaboticabal, 08 de março de 2021.



Luiz Roberto Lins Ferraz



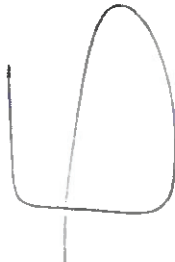
Presidente

## **Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório dos Auditores Independentes**

### **Conteúdo**

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial – ativo e passivo	5
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	9



RA-042-2021

## **Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos  
em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o  
Relatório dos Auditores Independentes**



## Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados e Administradores da  
**Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**  
Jaboticabal SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico* (Cooperativa), 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 políticas contábeis.

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

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



## Ênfase

### Conta corrente cooperados (IN20)

Conforme nota explicativa 10, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de "Conta Corrente com Cooperados" o montante de R\$ 10.563.291 proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativas a impostos retidos sobre serviços prestados médicos pelos cooperados, originado através de abertura de fiscalização em meados de 2002. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas, ficando assim a realização dos mencionados ativos, vinculados ao prazo de liquidação dos passivos correlacionados. No curso do processo, foram exigidos depósitos judiciais à execução, que em 31 de dezembro de 2020 montam R\$ 11.154.331 registrados no ativo não circulante, além de penhora de imóvel no valor aproximado de R\$ 2.300.000. Portanto, as garantias ofertadas são superiores ao valor total envolvido na discussão. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

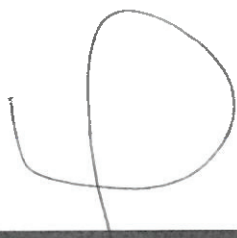
## Outros assuntos

### Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019, foram examinadas por nós e emitimos relatório com opinião sem ressalva sobre essas demonstrações financeiras, datado de 7 de fevereiro de 2020.

### Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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

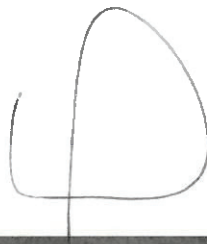


Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras,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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- (i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- (iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto SP, 19 de fevereiro de 2021.



**Inoveaud Auditores Independentes**

CRC 2SP033908/O-3

**Júlio César de Souza Nunes**

Contador CRC 1SP186234/O-2

**Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**  
**Balances patrimoniais**  
**Em 31 de dezembro**  
**Em reais**

	Nota	2020	2019
<b>Ativo circulante</b>			
Disponível		19.981.701	23.662.048
Realizável		376.673	1.277.584
Aplicações financeiras	5	19.605.028	22.584.464
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		13.596.164	13.518.656
Aplicações livres		9.436.354	9.301.703
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	4.159.810	4.217.653
Contraprestação pecuniária a receber		2.577.550	2.889.283
Operadores de Planos de Assistência à Saúde		361.235	706.644
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		239.629	18.537
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde		669.262	1.159.950
Créditos tributários e previdenciários		1.307.424	1.004.132
Bans e títulos a receber	7	246.265	107.546
Despesas antecipadas	8	499.336	1.941.117
Conta corrente de cooperados	9	2.471.338	1.884.585
		169.775	127.161
		44.600	2.116.126
<b>Ativo não circulante</b>		54.562.176	49.374.964
Realizável a longo prazo		42.127.017	39.586.370
Títulos e créditos a receber	9	644.526	744.345
Depósitos judiciais e fiscais	10	29.836.942	29.851.752
Outros créditos a receber a longo prazo	9	1.082.268	582.497
Conta corrente com cooperados	10	10.563.281	8.407.776
Investimentos	11	1.262.644	1.275.700
Participações sociais - operadora de planos de assistência à saúde		1.115.351	1.115.351
Participações em Outras Sociedades		167.293	160.348
Imobilizado	12	10.918.258	9.318.337
Imóveis de uso próprio		4.692.707	4.815.789
Imóveis - hospitalares		390.713	391.898
Imóveis - não hospitalares		4.301.994	4.423.891
Imobilizado de uso próprio		2.367.702	2.161.985
Imobilizado - Hospitalares		1.164.092	1.362.776
Imobilizado - Não hospitalares		1.203.610	799.219
Imobilizado em curso		3.434.103	904.896
Outras imobilizações		423.747	435.657
Intangível	13	234.257	193.597
<b>Total do ativo</b>		74.543.877	73.236.052
<b>Passivo Circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		18.492.529	21.227.314
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	14	9.503.217	9.016.986
Provisão de eventos a liquidar para SUS		422.494	453.989
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		474.705	607.863
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		4.170.810	3.659.121
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		4.435.208	4.296.003
Recicla antecipada da contraprestação		1.348.499	2.607.869
Operadores de planos de assistência à saúde		50.742	39.216
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		894.058	2.468.653
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde		404.699	-
Tributos e encargos sociais a recolher	15	262.178	506.629
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	936.941	3.401.263
Débitos diversos	17	2.490.781	2.069.269
Conta corrente de cooperados		3.993.613	3.609.000
		16.298	16.298
<b>Passivo não circulante</b>		35.962.491	34.782.479
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	900.518	925.470
Provisão de eventos a liquidar para SUS	18	900.518	925.470
Provisões		19.223.481	18.980.424
Provisões para ações judiciais		19.223.481	18.980.424
Tributos e encargos sociais a recolher	15	10.904.362	8.787.794
Parcelamento de tributos e contribuições		341.071	360.018
Tributos e contribuições relacionadas a IN 20 (Cooperativa) - Parcelamento	16	10.563.291	8.407.776
Empréstimos e financiamentos a pagar	17	4.628.631	5.748.481
Débitos diversos		305.299	339.310
Patrimônio líquido	20	20.088.857	17.226.259
Capital social		878.740	828.611
Reservas		16.800.153	15.399.774
Resultado à disposição da AGO		2.409.964	1.057.874
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		74.543.877	73.236.052

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

*Osimar Milan*  
 Contador  
 CRC 1SP137879/O-3  
 CPF 034.650.798-76

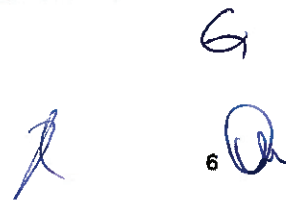
**Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**  
**Demonstrações do resultado**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em reais**

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>79.880.625</b>	<b>76.160.491</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		80.786.437	76.874.661
Contraprestações líquidas		80.786.437	76.874.661
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(905.812)	(714.170)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(61.476.483)</b>	<b>(62.000.735)</b>
Eventos líquidos conhecidos ou avisados		(61.337.278)	(61.767.333)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(139.205)	(233.402)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>18.404.142</b>	<b>14.159.756</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<b>119.110</b>	<b>177.841</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora</b>		<b>3.072.457</b>	<b>2.998.409</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		1.963.257	1.986.397
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		283.178	782.689
Outras receitas operacionais		826.022	229.323
(-) Tributos diretos de outras operações de assistência à saúde		(107.774)	(139.964)
<b>Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde</b>		<b>(3.305.303)</b>	<b>(1.240.132)</b>
Outras despesas de operações com plano de assistência à saúde		(207.276)	(186.601)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.912.360)	(1.224.409)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	321.539
Provisão para perdas sobre créditos		(185.668)	(150.861)
<b>Outras despesas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da OPS</b>		<b>(4.016.167)</b>	<b>(2.928.042)</b>
		<b>14.166.466</b>	<b>13.027.868</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>(605.544)</b>	<b>(732.276)</b>
Despesas de comercialização		(605.544)	(732.276)
Despesas administrativas	21	(10.840.999)	(11.615.181)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	22	<b>153.300</b>	<b>607.082</b>
Receitas financeiras		1.851.387	2.637.693
Despesas financeiras		(1.698.087)	(2.030.611)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>32.365</b>	<b>21.913</b>
Receitas patrimoniais		32.365	21.913
Despesas patrimoniais		-	-
<b>Resultado antes da tributação participações</b>		<b>2.905.588</b>	<b>1.309.406</b>
Imposto de renda		(21.810)	(153.753)
Contribuição social		(9.291)	(63.991)
Participações sobre o lucro		(62.017)	-
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>2.812.469</b>	<b>1.091.662</b>
Utilização do RATES		22.783	152.895
Constituição de reservas legais e estatutárias:		22.783	152.895
Reserva legal 10%		(283.525)	(124.455)
RATES 5%		(141.763)	(62.228)
<b>Resultado à disposição da AGO</b>		<b>2.409.964</b>	<b>1.057.874</b>

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

  
**Ocimar Milan**  
 Contador  
 CRC 1SP137879/O-3  
 CPF 034.650.798-76





**Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**

Em reais

	Capital social	Reserva patrimonial	Reserva legal	RATES	Reversa NAE	Resultado à disposição da AGO	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>793.694</b>	<b>6.164.620</b>	<b>6.505.288</b>	<b>222.566</b>	<b>467.594</b>	<b>1.945.918</b>	<b>16.099.680</b>
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	1.945.918	-	-	(1.945.918)	-
Incorporação dos juros ao capital	40.489	-	-	-	-	-	40.489
Integralização de capital	15.725	-	-	-	-	-	15.725
Baixa de capital	(21.297)	-	-	-	-	-	(21.297)
Utilização da RATES	-	-	-	(152.895)	-	152.895	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.091.662	1.091.662
Constituição das reservas estatutárias	-	-	124.455	-	-	(124.455)	-
Reserva legal	-	-	-	62.228	-	(62.228)	-
RATES	-	-	-	131.899	-	1.057.874	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>828.611</b>	<b>6.164.620</b>	<b>8.575.561</b>	<b>131.899</b>	<b>467.594</b>	<b>1.057.874</b>	<b>17.226.259</b>
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	1.057.874	-	-	(1.057.874)	-
Incorporação dos juros ao capital	49.717	-	-	-	-	-	49.717
Integralização de capital	412	-	-	-	-	-	412
Utilização da RATES	-	-	-	(22.783)	-	22.783	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	2.812.469	2.812.469
Constituição das reservas estatutárias	-	-	283.525	-	-	(283.525)	-
Reserva legal	-	-	-	141.763	-	(141.763)	-
RATES	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>878.740</b>	<b>6.164.620</b>	<b>9.917.060</b>	<b>250.879</b>	<b>467.594</b>	<b>2.409.964</b>	<b>20.088.857</b>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

**Octavio Milan**  
 Contador  
 CRC 1SP137879/O-3  
 CPF 034.650.798-76

**Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**  
**Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em reais**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado líquido do exercício	2.812.469	1.091.662
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	658.599	542.227
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	66.614	80.011
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	461.279	114.467
Provisões para ações judiciais	243.057	(9.622.956)
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(135.251)	(433.878)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	311.713	(1.071.980)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(138.719)	374.114
Créditos tributários e previdenciários	1.441.781	(363.526)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(1.029.298)	99.250
Conta corrente de cooperados	(83.989)	(141.072)
Depósitos judiciais	14.810	(995.917)
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	(1.258.370)	1.421.587
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(304.451)	506.629
Tributos e encargos sociais a recolher	(347.754)	10.714.733
Empréstimos e financiamentos a pagar	(699.138)	948.815
Débitos diversos	350.603	37.872
<b>Recursos líquidos provenientes das operações</b>	<b><u>2.363.955</u></b>	<b><u>3.302.038</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aporte de capital em investimentos	(6.944)	(124.313)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(3.365.794)	(2.019.504)
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos</b>	<b><u>(3.372.738)</u></b>	<b><u>(2.143.817)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Integralização de juros ao capital	49.717	40.489
Integralização de capital	412	15.725
Baixa de capital	-	(21.297)
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos</b>	<b><u>50.129</u></b>	<b><u>34.917</u></b>
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(958.654)</u></b>	<b><u>1.193.138</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	4.536.483	5.495.137
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5.495.137	4.301.999
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(958.654)</u></b>	<b><u>1.193.138</u></b>

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

**Océmar Milan**  
 Contador  
 CRC 15413/879/O-3  
 CPF 034.650.798-76



# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

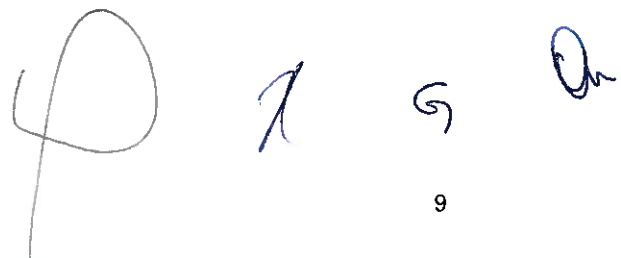
## 1 Contexto operacional

A Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, foi constituída em 02 de julho de 1.993 e é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2020 com 65 médicos cooperados (65 em 2019). Possui Pronto Atendimento, Serviço de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviço de Laboratório, Serviço de Quimioterapia, Serviço de Centro de Diagnóstico por Imagem e Serviços Credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guariba/SP, Barrinha/SP, Pradópolis/SP Santa Ernestina/SP, Taiacu/SP, Dobrada/SP, Guataparã/SP e Jaboticabal/SP, onde está localizada sua sede administrativa.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, no uso das atribuições que lhe confere o art. 1º da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, como órgão de controle das atividades que garantem a assistência suplementar à saúde, emitiu em 7 de julho de 2020, documento SEI nº 19419277, referente ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras – TAOEF, que possui prazo de 24 meses. Neste contexto, a Cooperativa está sujeita a apresentar Margem de Solvência que se calculada conforme determinações apresentará insuficiência perante seu patrimônio líquido ajustado.

## 2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 329886.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large stylized signature, a smaller signature, and several initials.

# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## 3 Base de preparação das demonstrações financeiras

### (a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2020 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 19 de fevereiro de 2021 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

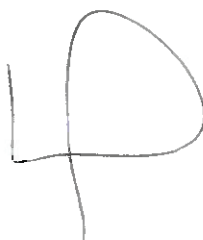
Nos exercícios de 2020 e 2019, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2020 e 2019.

### (b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

### (c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens inclusos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.



# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## (d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação as estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

## 4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

### 4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

Vinculadas às provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2016 e posteriores alterações, possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

Não vinculadas: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.



# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

## 4.2 Ativos financeiros

### 4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos.


### 4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### 4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, canceladas, retidas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

### 4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

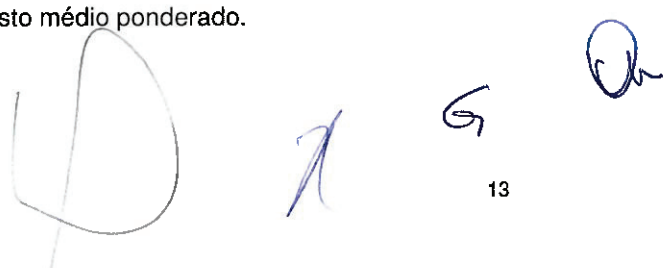
Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 6 e 7.

### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

### 4.5 Estoques

Os estoques correspondem a materiais de uso e consumo e são demonstrados ao custo determinado pelo método de avaliação de estoque, custo médio ponderado.



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica.

### 4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo terreno e edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de aparelhos e equipamentos, móveis e utensílios e computadores e periféricos entre outros. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Os custos subsequentes são inclusos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações e benfeitorias	4 a 33%
Aparelhos e equipamentos	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outras receitas operacionais no resultado.

### 4.8 Arrendamento mercantil

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

### 4.9 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados, e são amortizados durante a validade de licença dos softwares.

### 4.10 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

### 4.11 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal.



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

#### (i) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas. De acordo com a RN nº 290 da ANS, os valores do intercâmbio eventual são considerados reembolso devendo figurar como ingresso somente a taxa de administração, em conta própria definida no plano de contas padrão da ANS, conforme detalhado na nota 14.

#### (ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

#### (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

### 4.13 Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas no patrimônio líquido. No caso de desligamento, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.



# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## 4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação provavelmente ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## 4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

## 4.16 Ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

G      On

UP      A

# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

## 4.17 Receita operacional

### 4.17.1 Reconhecimento das receitas e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como "contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde" o resultado líquido das receitas, deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 14.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

### 4.17.2 Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecidos pelos juros incorridos até a data do balanço.

  
18

# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## 4.18 Imposto de renda e contribuição social - correntes

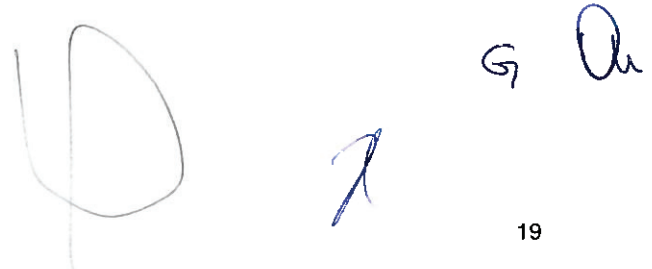
Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

## 5 Aplicações financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Títulos de renda fixa - privados	9.436.354	9.301.103
<b>Vinculadas a provisões técnicas</b>	<b>9.436.354</b>	<b>9.301.103</b>
Títulos de renda fixa - privados	4.159.810	4.217.553
<b>Não vinculadas</b>	<b>4.159.810</b>	<b>4.217.553</b>
	<b>13.596.164</b>	<b>13.518.656</b>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2016 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.



# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## Garantias financeiras x Provisões técnicas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ativos garantidores</b>		
Aplicações financeiras garantidoras	9.436.354	9.301.103
Depósitos judiciais - eventos SUS	25.516	25.516
Imóvel Assistencial Vinculado ANS	390.713	391.898
	<u>9.852.583</u>	<u>9.718.517</u>
<b>Provisões técnicas ao Lastro</b>		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.435.208	4.296.003
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	4.170.810	3.659.121
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.375.223	1.533.333
	<u>9.981.241</u>	<u>9.488.457</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	<u>(1.349.062)</u>	<u>(1.307.246)</u>
<b>Total Exigido de Lastro Após deduções</b>	<u>8.632.179</u>	<u>8.181.211</u>
<b>Suficiência de Lastro dos ativos garantidores</b>	<u>1.220.404</u>	<u>1.537.306</u>
<b>Provisões técnicas</b>		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.435.208	4.296.003
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.375.223	1.533.333
	<u>5.810.431</u>	<u>5.829.336</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	<u>(1.349.062)</u>	<u>(1.307.246)</u>
<b>Total Exigido de Vínculos Após deduções</b>	<u>4.461.369</u>	<u>4.522.090</u>
<b>Suficiência de Vínculo dos ativos garantidores</b>	<u>5.365.698</u>	<u>5.170.911</u>

## Movimentação das aplicações financeiras

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Saldo início do exercício</b>	<u>13.518.656</u>	<u>13.014.563</u>
Aplicações	17.783.829	32.639.851
Resgates	18.108.642	32.881.833
Rendimentos	402.321	746.075
<b>Saldo final do exercício</b>	<u>13.596.164</u>	<u>13.518.656</u>

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestações pecuniárias	1.515.883	1.624.591
Participação dos beneficiários em eventos	239.629	18.537
Operadoras de planos de assistência à saúde	669.758	1.159.950
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde (ii)	1.307.424	1.004.132
	<u>3.732.694</u>	<u>3.807.210</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(1.155.144)</u>	<u>(917.947)</u>
	<u>2.577.550</u>	<u>2.889.263</u>

  
20

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.
- (ii) 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 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, compõe o saldo, no montante de R\$ 683.984, conforme quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	2020
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	<u>683.984</u>
Planos Individuais/ Familiares	556.337
Planos Coletivos por Adesão	-
Planos Coletivos Empresariais	127.647
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	<u>91.856.342</u>
% de contraprestação que será cobrado em 2021	0,74%

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

	2020	2019
Créditos a receber de prestação de serviços de assist. Médico-hospitalar	21.720	-
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	455.145	489.392
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(230.600)</u>	<u>(381.846)</u>
	<u>246.265</u>	<u>107.546</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

# Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## 8 Créditos tributários e previdenciários




	2020	2019
Saldo negativo de IRPJ e CSLL a compensar	242	1.196.860
IRPJ e CSLL estimativa mensal	31.101	48.165
Impostos retidos a recuperar	222.650	191.446
IRRF sobre faturas	111.095	182.409
IRPJ e CSLL pagamento indevido ou a maior	-	158.929
IRRF sobre aplicação financeira	32.850	104.881
PIS e COFINS a compensar	53.206	-
Outros créditos tributários a recuperar	48.192	58.427
	<u>499.336</u>	<u>1.941.117</u>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

## 9 Bens e títulos a receber

	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Estoques	1.207.887	-	1.207.887	599.198	-	599.198
Títulos a receber	118.111	644.526	762.637	112.466	744.345	856.811
Adiantamentos	879.861	-	879.861	634.581	-	634.581
Fornecedores (i)	816.997	-	816.997	572.264	-	572.264
Empregados	62.864	-	62.864	62.317	-	62.317
Outros títulos e créditos a receber (ii)	265.479	1.082.258	265.479	538.350	582.497	1.120.847
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (iii)	-	-	-	-	-	-
	<u>2.471.338</u>	<u>1.726.784</u>	<u>3.115.864</u>	<u>1.884.595</u>	<u>1.326.842</u>	<u>3.211.437</u>

- (i) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.
- (ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa e repassados aos seus cooperados, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.
- (iii) A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para os títulos de difícil realização, considerada suficiente pela Administração.

  
  
  
22

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 10 Conta corrente com cooperados (IN 20)

Corresponde a valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de "Sobras e Perdas acumuladas", decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo não Circulante. Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Geral Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2020 monta R\$ 10.563.291 (R\$ 10.488.557 em 2019), registradas no ativo não circulante em contrapartida do passivo não circulante. Ainda, a Administração da Cooperativa mantém depósito judicial em garantia do processo, no montante de R\$ 11.154.331 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 10.929.091 em 2019). Ressaltamos, que além dos depósitos existe penhora de imóvel no valor aproximado de R\$ 2.300.000. Portanto, as garantias ofertadas são superiores ao valor total envolvido na discussão.

A Cooperativa discute judicialmente Embargos à Execução nº 0020116-90.2014.4.03.9999 (nº de ordem 308/2007) e Execução Fiscal nº 726/2004, dos recursos relacionados. A discussão judicial visa definir se a Cooperativa, na qualidade de cooperativa de serviços médicos, deveria ter retido na fonte o Imposto de Renda ("IRRF") sobre os valores pagos aos médicos cooperados pelos serviços que prestaram e em qual percentual. À época dos fatos, houve a retenção do IRRF à alíquota de 1,5% sobre os valores pagos aos cooperados, equivocadamente. A União Federal exige a diferença entre o valor recolhido (1,5%) e o que deveria ter sido retido (27,5%, calculado com base na Tabela Progressiva do IR). Após realização de perícia judicial restou documentalmente comprovado que, embora a retenção tenha sido feita em percentual menor pela Cooperativa, os médicos cooperados recolheram no ano seguinte todo o IRPF devido com base na Tabela Progressiva (declaração de ajuste) ao apresentarem declaração de IRPF, ou seja, o total foi recolhido aos cofres do Governo. A sentença proferida no caso foi favorável aos interesses da Cooperativa e reconheceu que houve o pagamento do IRRF devido. Houve recurso da União Federal, que posteriormente, o Tribunal Regional Federal da Terceira Região reviu o tema e julgou o recurso favoravelmente à União Federal. Tal Acórdão, por outro lado, determinou que o montante de IRRF recolhido pela Cooperativa à alíquota de 1,5% sobre o pagamento realizado às pessoas físicas (médicos cooperados) seja abatido do montante do imposto efetivamente calculado com base na tabela progressiva. A decisão foi tomada por maioria de votos, já que um dos Desembargadores entendeu que a Cooperativa tinha razão. Diante disso, foi interpostos Embargos de Declaração questionando a decisão e acreditamos que esse recurso deve ser julgado no próximo ano. Apoiado na opinião de seus assessores jurídicos, a Administração acredita na possibilidade de revisão do resultado em favor da Cooperativa.



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 11 Investimentos

	<u>1º/1/2020</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2020</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.018.767	-	1.018.766
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	15.435	2.460	17.895
Central Nacional Unimed	45.254	-	45.254
Sicoob Copermed	140.593	4.485	145.078
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	-	4.320
	<u>1.275.700</u>	<u>6.945</u>	<u>1.282.644</u>

	<u>1º/1/2018</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2019</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	916.760	102.007	1.018.767
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	15.435	-	15.435
Central Nacional Unimed	29.828	15.426	45.254
Sicoob Copermed	138.033	2.560	140.593
Unicred do Estado de São Paulo	-	4.320	4.320
	<u>1.151.387</u>	<u>124.313</u>	<u>1.275.700</u>

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em entidades do sistema Unimed Brasil e para os investimentos em outras entidades e/ ou federação não representam controladas e/ ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.



## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 12 Imobilizado

Movimentação do custo histórico	1º/1/2019	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2019	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2020
Terrenos	2.336.880	-	-	-	2.336.880	-	-	-	2.336.880
Edificações e benfeitorias	3.077.050	-	-	-	3.077.050	-	-	-	3.077.050
Aparelhos e equipamentos	3.390.982	176.807	-	-	3.567.789	569.087	(97.192)	-	4.039.684
Veículos	488.239	100.400	-	-	588.639	-	-	-	588.639
Móveis e utensílios	1.147.391	88.748	(700)	-	1.235.439	83.260	(10.842)	-	1.307.857
Computadores e periféricos	1.372.440	311.074	-	-	1.683.514	78.468	(4.722)	-	1.757.260
Imobilizado em curso	109.888	795.008	-	-	904.896	2.540.907	(11.700)	-	3.434.103
Outras imobilizações	167.242	353.870	-	-	521.112	15.450	-	-	536.562
	<b>12.090.112</b>	<b>1.825.907</b>	<b>(700)</b>	-	<b>13.915.319</b>	<b>3.287.172</b>	<b>(124.456)</b>	-	<b>17.078.035</b>
<b>(-) Movimentação da depreciação acumulada</b>									
Edificações e benfeitorias	(475.059)	(123.082)	-	-	(598.141)	(123.082)	-	-	(721.223)
Aparelhos e equipamentos	(1.991.705)	(238.920)	-	1.930	(2.228.695)	(250.555)	44.562	993	(2.433.695)
Veículos	(345.368)	(43.164)	-	-	(388.532)	(54.310)	-	-	(442.842)
Móveis e utensílios	(888.648)	(71.551)	35	-	(960.164)	(66.505)	8.558	-	(1.018.111)
Computadores e periféricos	(1.281.857)	(52.209)	-	(1.930)	(1.335.996)	(98.823)	4.722	(993)	(1.431.090)
Outras imobilizações	(72.153)	(13.301)	-	-	(85.454)	(27.361)	-	-	(112.815)
	<b>(5.054.790)</b>	<b>(542.227)</b>	<b>35</b>	-	<b>(5.596.982)</b>	<b>(620.636)</b>	<b>57.842</b>	-	<b>(6.159.776)</b>
	<b>7.035.322</b>	<b>1.283.680</b>	<b>(665)</b>	-	<b>8.318.337</b>	<b>2.666.536</b>	<b>(66.614)</b>	-	<b>10.918.259</b>

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2020 e 2019, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 13 Intangível

	<u>1º/1/2019</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2020</u>
Licença de uso	79.346	193.597	(79.346)	193.597	78.622	(37.962)	234.257

### 14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG	422.494	453.999
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	474.705	607.863
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>3.804.652</u>	<u>3.114.698</u>
Intercâmbio – Unimed's	1.117.744	788.515
Serviços credenciados	2.686.908	2.326.183
Provisão de eventos para outros prestadores de serviços assistenciais	366.158	544.423
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>4.435.208</u>	<u>4.296.003</u>
<b>Circulante</b>	<b><u>9.503.217</u></b>	<b><u>9.016.986</u></b>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>900.518</u>	<u>925.470</u>
<b>Não circulante</b>	<b><u>900.518</u></b>	<b><u>925.470</u></b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 160/2007 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 25. As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 15 Tributos e encargos sociais a recolher

	2020		2019	
	Circulante	Não circulante	Total	Total
ISS a recolher	25.987	-	25.987	132.930
INSS a recolher	293.666	-	293.666	326.914
FGTS a recolher	80.576	-	80.596	85.388
PIS/COFINS a recolher	145.698	-	145.698	176.199
IRRF a recolher	135.504	-	135.504	155.072
PIS/COFINS/CSLL retido	190.014	-	190.016	258.649
IRPJ a recolher	21.810	-	21.810	122.740
CSLL a recolher	9.291	-	9.291	22.748
Parcelamento PERT - Lei nº 13.496/2017 (i)	34.395	341.071	375.466	380.018
Instrução Normativa – IN nº 20 (ii)	-	10.563.291	-	2.080.782
	<b>936.941</b>	<b>10.904.362</b>	<b>1.278.034</b>	<b>8.787.794</b>
			<b>3.401.263</b>	<b>12.189.057</b>

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.496/2017. O término do parcelamento está previsto para março de 2027, e está sendo pago pontualmente.

(ii) Corresponde a valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de "Sobras e Perdas acumuladas", detalhado na nota 10.

9

Q



## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 16 Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Vencimento final	Taxa	2020		2019	
			Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Capital de giro	Abril de 2024	0,31% a 1,60% a.m.	2.189.177	4.251.930	1.821.296	5.107.993
Investimento	Maior de 2023	1,81% a.m.	301.604	376.901	247.973	641.488
			<b>2.490.781</b>	<b>4.628.831</b>	<b>2.069.269</b>	<b>5.749.481</b>
				<b>6.441.107</b>		<b>6.929.289</b>
				<b>678.505</b>		<b>889.461</b>
				<b>7.119.612</b>		<b>7.818.750</b>

As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da Cooperativa.



## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 17 Débitos diversos

	2020			2019		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Obrigações com pessoal	1.664.892	-	1.664.892	1.678.686	-	1.678.686
Fornecedores	1.932.686	22.682	1.955.368	1.503.234	22.682	1.525.916
Depósitos de beneficiários e de terceiros	2.937	-	2.937	1.019	-	1.019
Outros débitos a pagar	393.098	282.617	675.715	426.061	316.628	742.689
	<b>3.993.613</b>	<b>305.299</b>	<b>4.298.912</b>	<b>3.609.000</b>	<b>339.310</b>	<b>3.948.310</b>

(i) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

(ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar para fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.






## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### **18 Provisões para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais**

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2020 e 2019 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. Para as ações cíveis, destacando demandas pecuniárias do órgão regulador (ANS) e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros. Para as ações trabalhistas em que figura como ré, que têm como principal causa pedido de insalubridade e indenizações diversas. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais que as classificam como perda provável.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	<b>Provisão</b>	<b>Depósitos</b>	<b>Provisão</b>	<b>Depósitos</b>
	<b>judiciais</b>	<b>judiciais</b>	<b>judiciais</b>	<b>judiciais</b>
Ações tributárias	19.072.238	29.635.528	18.732.091	29.661.183
Ações civis	86.262	201.414	61.833	190.569
Ações trabalhistas	64.981	-	186.500	-
	<b>19.223.481</b>	<b>29.836.942</b>	<b>18.980.424</b>	<b>29.851.752</b>

# Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Saldo início do exercício</b>	<b>18.980.424</b>	<b>28.603.380</b>
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	329.864	804.811
Reclassificação do saldo da provisão contida na Instrução Normativa – IN nº 20 (I)	10.598.001	(10.296.589)
Reversão da provisão decorrente das baixas dos processos	(121.518)	(131.178)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>29.786.771</b>	<b>18.980.424</b>

i) Conforme o Ofício ANS nº 33910.004312/2018-16 que trata-se da reclassificação contábil, no que se refere às contas do passivo exigível, dos montantes relacionados à IN nº 20/2008 para as contas apropriadas, quais sejam as rubricas 21632 e 23643 (Tributos e contribuições relacionados a IN 20 – Cooperativas), a fim de que sejam explicitados o cumprimento do que preconiza a mencionada Instrução Normativa e a correspondência entre as contas do ativo e do passivo relacionadas a estas obrigações legais.

## 19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ainda outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 8.007.094 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 6.921.971 em 2019), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2020 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

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



# Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## 20 Patrimônio líquido

### a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 2,24 cada uma, que em 31 de dezembro de 2020 está em R\$ 878.740 (R\$ 828.611 em 2019). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.


### b Juros sobre o capital social

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral. Conforme determina a regulamentação a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência, não foram calculados juros sobre capital próprio.

### c Destinações estatutárias

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

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e





## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

- **Reserva Núcleo Ações Estratégicas - NAE**

Reserva constituída mediante o repasse de 0,5% (meio por cento) do faturamento mensal em pré-pagamento dos planos de saúde Pessoas Físicas, tendo por finalidade executar e proporcionar ações de assessoria estratégica nas áreas política, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 perfaz o montante de R\$ 467.594.

### d Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

### 21 Despesas administrativas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal e administração própria	(6.549.362)	(7.415.286)
Serviços de terceiros	(1.392.363)	(1.186.310)
Localização e funcionamento	(2.260.714)	(2.324.752)
Publicidade e propaganda	(125.484)	(117.495)
Tributos	(38.527)	(50.194)
Multas administrativas	(180.134)	(2.751)
Diversas	(294.415)	(518.393)
	<u>(10.840.999)</u>	<u>(11.615.181)</u>



## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 22 Resultado financeiro líquido

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Receitas financeiras</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	409.936	736.754
Juros por recebimentos em atraso	214.627	249.789
Créditos tributários	1.036.274	890.135
Atualização monetária	-	443.065
Descontos obtidos	-	299.084
Outras receitas	190.530	18.866
	<u>1.851.367</u>	<u>2.637.693</u>
<b>Despesas financeiras</b>		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(697.400)	(1.017.244)
Juros por pagamentos em atraso	(156.793)	(339.121)
Multas/Tarifas bancárias	(346.661)	(285.357)
Despesas financeiras do ressarcimento ao SUS	(169.822)	(184.829)
Desvalorização de títulos de renda ANS	(144.760)	
Juros sobre capital próprio	-	(49.716)
Juros tributários	(21)	(23.464)
Descontos concedidos	(164.720)	(74.234)
IOF	(17.890)	(56.646)
	<u>(1.698.067)</u>	<u>(2.030.611)</u>
	<u>153.300</u>	<u>607.082</u>

### 23 Imposto de renda e contribuição social - correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2020 e 2019 o resultado com ato não cooperado foi negativo, sendo absorvidos com as sobras dos exercícios, conforme determinado pela ITG-2004 – Entidade Cooperativa (CFC).

# Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## 24 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem ainda a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa, registrados na despesa no resultado do exercício.

## 25 Instrumentos financeiros

### (i) Gestão de riscos financeiros

#### Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

#### Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

#### Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:



## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Valores em	2020	2019
Aplicações financeiras (nota 5)	13.596.164	13.518.656
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota 6)	2.577.550	2.889.263
Créditos de op. de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (nota 7)	246.265	107.546
	<b>16.419.979</b>	<b>16.515.465</b>

### Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

### Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

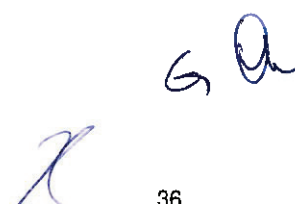
### Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

### Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:



## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### (ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.977.015 em 31 dezembro de 2020, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

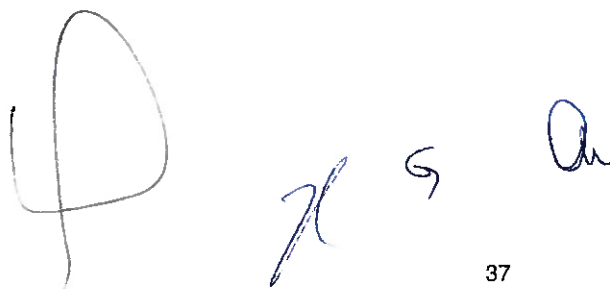
O fator "K" vigente em dezembro de 2020 corresponde a 4,34%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 390.500 consequentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

### (iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2020 a Cooperativa apresenta suficiência de margem de solvência em R\$ 5.418.421 (em 2019 de R\$ 1.320.206).

### Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large stylized 'F', a signature that looks like 'K', a small 'S', and another signature 'An'.

## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 27 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### Diretoria Executiva

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz  
Dr. Marcos da Silveira  
Dr. Luis Eduardo Romero Gerbasi  
Dr. Oswaldo Costa Cesar Neto

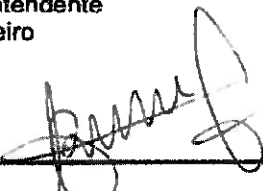
Sr. Ocimar Milan

  
Diretor Presidente  
Diretor Vice-Presidente  
Diretor Superintendente  
Diretor Financeiro

Contador

---

fm

  
**Ocimar Milan**  
Contador  
CRC 1SP137879/O-3  
CPF 034.650.798-76

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada no dia vinte e quatro de fevereiro de dois mil e vinte e um, às dezenove horas, na sede, sito à Avenida Carlos Berchieri, 791, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2020, bem como todos os outros Demonstrativos Contábeis, além de documentos e saldos figurantes, verificando-se uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 2.409.964,32 (Dois milhões quatrocentos e nove mil, novecentos e sessenta e quatro reais e trinta e dois centavos ). Constatando acharem-se tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 12 de março de 2021.

  
**Dr. Ricardo Martinuzzo**



**Dra. Norma Boleratzki**

  
**Dr. Felipe Lourenço Chaud**

**Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas**

Eu, José Geraldo Fernandes Vieira, inscrito no CPF sob o n.º 078.335.756-74, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional 2.301, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 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:

<b>Mês de competência</b>	<b>PEONA</b>
10/2020	R\$ 4.479.023,70
11/2020	R\$ 4.485.594,37
12/2020	R\$ 4.435.208,26

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

D – que ao proceder à apuração da Provisão PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

O ano de 2020 apresentou muita variabilidade no volume de eventos da operadora. A avaliação da metodologia durante o ano de 2021 considerará a perspectiva de recuperação dos atendimentos que serão demandados pós Pandemia. Até o momento a provisão estimada apresenta aderência em relação à PEONA real.

*A metodologia é avaliada mensalmente, quanto à sua consistência. Havendo necessidade, serão efetuados ajustes e os mesmos serão justificados tecnicamente nos TRA's futuros.*



**DEPARTAMENTO ATUARIAL**

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

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

Ribeirão Preto, 04 de março de 2021.

**JOSE GERALDO  
FERNANDES  
VIEIRA:07833575674**

Assinado de forma digital por JOSE  
GERALDO FERNANDES  
VIEIRA:07833575674  
Dados: 2021.03.04 09:49:18 -03'00'

José Geraldo Fernandes Vieira – Atuário MIBA 2301

Eu, DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ, CPF nº 042.372.338-39, representante da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 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 DIOPS XML encaminhado à ANS.

Jaboticabal, 04 de março de 2021.

**DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ**  
Diretor Presidente

**LUIZ ROBERTO LINS  
FERRAZ:042372338  
39**

Assinado de forma digital  
por LUIZ ROBERTO LINS  
FERRAZ:04237233839  
Dados: 2021.03.24  
11:46:23 -03'00'

Ribeirão Preto, 19 de março de 2021.

**Aos Administradores da:**

**Unimed Jaboticabal**

**Parecer Balanço Patrimonial de 2020 – Provisões Técnicas**

Prezados Senhores,

Tendo em vista o anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da RN nº 435/18 que estabelece que “as demonstrações financeiras que devem ser publicadas e que possuem valores que representem a constituição de provisão técnica com base em metodologia de cálculo, consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, devem, obrigatoriamente, conter a assinatura do atuário responsável pelo cálculo da provisão, com seu respectivo registro profissional”, e,

Conforme previsto na Resolução “RN Nº 393, de 09 de dezembro de 2015, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS, revoga dispositivos da Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas pelas OPS e revoga a Resolução Normativa nº 75, de 10 de maio de 2004, que dispõe sobre a provisão técnica para garantia de remissão a que estão sujeitas as OPS, realizamos a avaliação atuarial da provisão abaixo descrita, da UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, onde aplicamos a metodologia prevista em Nota Técnica Atuarial “NTA”, para cálculo da provisão de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela “Ciência Atuarial”.

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de “Run-Off”, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 30/09/2013, por meio do ofício número 3531/2013/GGAME(GEHAÉ)/DIOPE/ANS, sendo o valor definido em dezembro de 2020, em R\$ 4.435.208,26 quatro milhões e quatrocentos e trinta e cinco mil e duzentos e oito reais e vinte e seis centavos), registrado na conta contábil: 2.1.1.1.1.4.1.

A responsabilidade desse parecer está limitada a “Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA” constituída por metodologia atuarial, prevista em Nota Técnica Atuarial, registrada no Balanço Patrimonial de 31/12/2020 da Operadora: UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

Atenciosamente,

José Geraldo Fernandes Vieira  
Atuário – MIBA 2.301