



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

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO). . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO). . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO. . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS . . . . .	10
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	11



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed de Marília – Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Opinião**

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

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

### **Base para opinião**

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

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

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

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

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

**Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

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

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

**Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

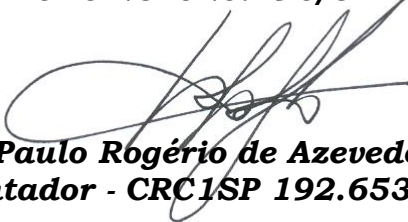
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa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

- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

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

São Paulo, 05 de março de 2021.

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



**Paulo Rogério de Azevedo**  
**Contador - CRC1SP 192.653/O-5**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

		<b>ATIVO</b>	
		<b>2020</b>	<b>2019</b>
		<b>N.E.</b>	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>93.643.086</b>	<b>103.873.886</b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>3.076.964</b>	<b>1.868.129</b>
<b>Realizável</b>		<b><u>90.566.123</u></b>	<b><u>102.005.757</u></b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<b>6</b>	<u>51.552.317</u>	<u>44.806.872</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		22.439.631	22.222.831
Aplicações Livres		29.112.686	22.584.041
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<b>7</b>	<u>25.977.798</u>	<u>35.182.561</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		7.544.039	11.713.379
Particip. Benefic. em Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar		7.445.055	8.022.368
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		10.554.170	15.412.342
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde		434.534	34.472
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ Pl.Saúde da OPS	<b>8</b>	804.145	7.461.941
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>9</b>	3.431.351	3.640.941
Bens e Títulos a Receber	<b>10</b>	8.772.178	10.881.061
Despesas Antecipadas		28.333	31.349
Conta Corrente com Cooperados		-	1.032
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>30.378.875</b>	<b>28.461.946</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>10.617.202</u></b>	<b><u>9.730.423</u></b>
Títulos e Créditos a Receber	<b>10</b>	3.321.855	2.753.239
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>11</b>	7.295.347	6.977.184
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b><u>7.161.986</u></b>	<b><u>6.232.104</u></b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		5.160.397	4.465.509
Outros investimentos		2.001.589	1.766.595
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b><u>10.955.223</u></b>	<b><u>10.370.212</u></b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>			
Imóveis - Não Hospitalares		6.410.066	4.342.917
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>			
Não Hospitalares		3.587.463	3.201.467
Imobilizado em curso – Não Hospitalares		-	1.578.979
Outras Imobilizações		957.693	1.246.849
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>1.644.464</b>	<b>2.129.207</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>124.021.961</b>	<b>132.335.832</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

		<b>PASSIVO</b>	
		<b>2020</b>	<b>2019</b>
N.E.			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>49.020.490</b>	<b>59.922.704</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>15</b>	<u>26.995.530</u>	<u>26.849.433</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>2.180.412</u>	<u>1.574.999</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPNG		2.021.873	1.519.426
Provisão para Remissão		158.539	55.573
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.587.983	1.809.536
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serviços Assistenciais		11.278.398	12.228.180
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.948.737	11.236.718
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>16</b>	<u>2.506.293</u>	<u>3.179.667</u>
Contraprestações a Restituir		228	960
Receita Antecipada de Contraprestações		-	35.097
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.506.065	3.143.610
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS	<b>17</b>	4.216.600	4.669.885
<u>Provisões</u>			
Provisões para ações judiciais		16.113	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>18</b>	3.666.664	4.985.078
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>19</b>	11.332	9.553.153
Débitos Diversos	<b>20</b>	8.635.927	8.293.465
Conta-Corrente de Cooperados	<b>21</b>	2.972.032	2.392.023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>12.293.108</b>	<b>12.038.499</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>15</b>	<u>4.906.373</u>	<u>4.541.660</u>
Provisão para Remissão		309.064	115.638
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.988.435	3.760.877
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serv. Assistenciais		608.873	665.145
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais	<b>22</b>	7.382.013	7.455.914
Empréstimos e Financiamentos	<b>19</b>	4.722	31.325
Débitos Diversos	<b>20</b>	-	9.600
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>62.708.363</b>	<b>60.374.630</b>
Capital Social	<b>23</b>	29.372.371	27.791.713
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	<b>24</b>	32.725.611	30.018.356
<u>Resultados</u>			
Sobras Acumuladas	<b>25</b>	610.381	2.564.560
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>124.021.961</b>	<b>132.335.832</b>

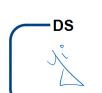
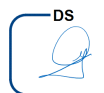
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 0				2 0 1 9 TOTAL
	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato Não Cooperativos	TOTAL	
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>119.691.985</b>	<b>142.822.832</b>	<b>8.098.691</b>	<b>270.613.508</b>	<b>258.955.915</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.429.718	145.889.707	8.246.865	275.566.291	261.493.455
Contraprestações Líquidas	121.726.112	145.889.707	8.246.865	275.862.684	261.479.099
Variação das Provisões Técnicas	(296.393)	-	-	(296.393)	14.356
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde da OPS	(1.737.734)	(3.066.874)	(148.174)	(4.952.782)	(2.537.539)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(106.456.168)</b>	<b>(84.139.912)</b>	<b>(4.178.370)</b>	<b>(194.774.451)</b>	<b>(219.481.564)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(106.185.616)	(83.721.697)	(4.155.118)	(194.062.431)	(215.613.511)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(270.553)	(418.215)	(23.252)	(712.020)	(3.868.053)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>13.235.816</b>	<b>58.682.920</b>	<b>3.920.321</b>	<b>75.839.058</b>	<b>39.474.351</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>23.435</b>	<b>32.026</b>	<b>-</b>	<b>55.461</b>	<b>98.137</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS</b>	<b>5.383.069</b>	<b>7.289</b>	<b>3.187.147</b>	<b>8.577.505</b>	<b>16.619.405</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.654.288	7.289	538	4.662.115	10.641.398
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	259.099	-	-	259.099	1.726.321
Outras Receitas Operacionais	469.682	-	3.186.609	3.656.291	4.251.686
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>(110.289)</b>	<b>(446)</b>	<b>(250.822)</b>	<b>(361.557)</b>	<b>(1.588.873)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais c/ Pl. de Assistência à Saúde da OPS</b>	<b>(7.381.576)</b>	<b>(1.596.896)</b>	<b>(13.140)</b>	<b>(8.991.612)</b>	<b>(5.724.339)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(990.038)	(1.596.896)	(13.140)	(2.600.074)	(1.664.815)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.540.216)	-	-	(1.540.216)	(299.187)
Provisão para Perdas Sobre Crédito	(4.851.322)	-	-	(4.851.322)	(3.760.337)
<b>Outras Despesas Operac. de Assist. Saúde Não Rel. c/Pl.Saúde da OPS</b>	<b>(17.435.550)</b>	<b>(271.549)</b>	<b>(2.479.642)</b>	<b>(20.186.742)</b>	<b>(12.697.936)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>(6.285.095)</b>	<b>56.853.344</b>	<b>4.363.864</b>	<b>54.932.113</b>	<b>36.180.745</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(373.894)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(373.894)</b>	<b>(326.320)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(16.596.991)</b>	<b>(21.949.819)</b>	<b>(1.104.022)</b>	<b>(39.650.832)</b>	<b>(33.441.103)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.820.114</b>	<b>(492.420)</b>	<b>(24.855)</b>	<b>1.302.840</b>	<b>3.118.047</b>
Receitas Financeiras	2.479.296	-	-	2.479.296	4.466.111
Despesas Financeiras	(659.182)	(492.420)	(24.855)	(1.176.456)	(1.348.064)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>2.264.566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.264.566</b>	<b>1.697.034</b>
Receitas Patrimoniais	2.267.261	-	-	2.267.261	1.697.034
Despesas Patrimoniais	(2.695)	-	-	(2.695)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(19.171.299)</b>	<b>34.411.105</b>	<b>3.234.987</b>	<b>18.474.793</b>	<b>7.228.403</b>
Imposto de Renda	(388.250)	-	(792.637)	(1.180.887)	(969.791)
Contribuição Social	(142.610)	-	(291.149)	(433.759)	(355.605)
Participações nos Resultados	(1.801.914)	-	-	(1.801.914)	(1.670.025)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(21.504.073)</b>	<b>34.411.105</b>	<b>2.151.201</b>	<b>15.058.233</b>	<b>4.232.982</b>



As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	Fundo Margem de Solvência	FATES	Reserva Técnica	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
--	----------------	------------------	---------------------------	-------	-----------------	----------------------------	---------------------

<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2018</b>	<b>22.956.113</b>	<b>15.134.215</b>	<b>4.510.384</b>	<b>2.895.680</b>	<b>1.973.199</b>	<b>9.516.455</b>	<b>56.986.046</b>
---	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

**Destinações conforme A.G.O.:**

- Transferência de Sobras p/ Fundo de Reserva	-	6.516.455	-	-	-	(6.516.455)	-
- Incorporação de Sobras ao Capital Social	3.000.000	-	-	-	-	(3.000.000)	-

**Movimentação no Exercício:**

- Admissão de Cooperados	1.908.736	-	-	-	-	-	1.908.736
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(73.135)	-	-	-	-	-	(73.135)

**Resultado do Exercício:**

- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	3.017.131	3.017.131
- Sobras dos Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	1.215.852	1.215.852

**Destinações Legais e Estatutárias:**

- Fundo de Reserva – 10%	-	301.713	-	-	-	(301.713)	-
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	1.215.852	-	(1.215.852)	-
- FATES - 5%	-	-	-	150.856	-	(150.856)	-
- Utilização do FATES	-	-	-	(2.680.000)	-	-	(2.680.000)

<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2019</b>	<b>27.791.714</b>	<b>21.952.383</b>	<b>4.510.384</b>	<b>1.582.388</b>	<b>1.973.199</b>	<b>2.564.562</b>	<b>60.374.630</b>
---	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

**Destinações conforme A.G.O.:**

- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(2.564.562)	(2.564.562)
--------------------------	---	---	---	---	---	-------------	-------------

**Movimentação no Exercício:**

- Admissão de Cooperados	2.163.543	-	-	-	-	-	2.163.543
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(582.886)	-	-	-	-	-	(582.886)

**Resultado do Exercício:**

- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	12.907.032	12.907.032
- Sobras dos Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	2.151.201	2.151.201

**Destinações Legais e Estatutárias:**

- Fundo de Reserva – 10%	-	1.290.703	-	-	-	(1.290.703)	-
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	2.151.201	-	(2.151.201)	-
- FATES - 5%	-	-	-	645.352	-	(645.352)	-
- Utilização do FATES	-	-	-	(1.380.000)	-	-	(1.380.000)
- Antecipação de Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	(10.360.596)	(10.360.596)

<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2020</b>	<b>29.372.371</b>	<b>23.243.086</b>	<b>4.510.384</b>	<b>2.998.940</b>	<b>1.973.199</b>	<b>610.381</b>	<b>62.708.362</b>
---	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	-------------------

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DS  


DS  




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

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 0	2 0 1 9
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimentos de Planos de Saúde	301.904.423	280.061.668
Resgate de Aplicações Financeiras	-	1.072.000
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.287.733	2.466.242
Outros Recebimentos Operacionais	102.306.862	109.543.144
(-) Pagamentos à Fornecedores/ Prestadores de Serviços à Saúde	(257.825.947)	(286.925.737)
(-) Pagamentos de Comissões	(375.315)	(336.099)
(-) Pagamentos de Pessoal	(14.703.411)	(11.042.518)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-	(1.029.000)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(49.215.520)	(17.512.101)
(-) Pagamentos de Tributos	(45.752.797)	(38.927.876)
(-) Pagamento de Processos (Judiciais Cíveis/Trabalhista/Tributária)	(400.742)	(595.168)
(-) Pagamentos de Aluguel	(970.315)	(690.313)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(2.316.227)	(2.185.271)
(-) Aplicações Financeiras	(6.170.000)	(1.913.173)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(16.600.555)	(38.345.423)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>11.168.189</b>	<b>(6.359.625)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	66.597	-
Recebimentos de Dividendos	1.605.393	641.576
(-) Pagamentos de Aquisição do Ativo Imobilizado - Outros	(2.675.900)	(4.012.470)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos	(13.618)	(135.474)
(-) Pagamentos por Aquisições de Participações em Outras Empresas	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.017.528)</b>	<b>(3.506.368)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital	2.163.094	1.908.736
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	13.013.951	13.099.992
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamentos	12.265	19.782
(-) Pagamentos de Juros – Empréstimos e Financiamentos	(18.067)	(88.724)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	(22.827.774)	(6.285.491)
(-) Pagamento de Participações nos Resultados	(1.366.717)	(1.062.177)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(275.399)	(217)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(9.298.646)</b>	<b>7.591.902</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>852.015</b>	<b>-2.274.091</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial (*)</b>	<b>1.114.956</b>	<b>3.389.047</b>
<b>CAIXA - Saldo Final (*)</b>	<b>1.966.971</b>	<b>1.114.956</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>24.452.172</b>	<b>24.993.219</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>32.189.650</b>	<b>24.452.172</b>
<b>Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>7.737.478</b>	<b>(541.047)</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO  
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**  
(Valores Expressos em Reais)

	2020	2019
<b>Resultado Líquido</b>	<b>15.058.233</b>	<b>4.232.982</b>
<b>Ajuste ao resultado -</b>		
(+) Depreciação	869.322	706.498
(+) Amortização	899.232	816.946
(+) / (-) Resultado da venda de imobilizado	(34.123)	(32.939)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(659.318)	(1.664.095)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(2.168.525)	(2.274.151)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>13.964.821</b>	<b>1.785.241</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(6.745.445)	(3.538.556)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	9.204.763	(16.338.007)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	6.657.796	4.185.642
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	209.590	(1.526.666)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	2.108.883	6.007.970
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	3.016	(12.014)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	1.032	627.377
(-) Aumento (+) Redução de Conta de Depósitos Judiciais e Fiscais	(68.272)	527.306
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	146.097	(175.587)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(673.374)	1.240.777
(+) Aumento ou (-) Redução dos Déb. Oper Assist. à Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da OPS	(453.285)	3.080.385
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	16.113	1.007.002
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(1.318.414)	(2.057.282)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(2.685.772)	(2.685.772)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(9.199.359)	1.512.559
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>11.168.189</b>	<b>(6.359.625)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores expressos em Reais - R\$)

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Marília Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 559 (quinhentos e cinquenta e nove) Médicos Associados, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Serviço de Ambulância UTI, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

### NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 33.610-6.

### NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Marília estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 418/16 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC nº 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 05/03/2021 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

DS  


DS  


## NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

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

### b) Estimativas Contábeis

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

### c) Aplicações Financeiras

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

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

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

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

### e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa 10-a são compostos basicamente por medicamentos de oncologia, órteses e próteses e, materiais e medicamentos pertencentes à Farmácia e ao Pronto Atendimento, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) - Resolução CFC nº 1170/09.

### f) Investimentos

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

**g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

As depreciações e amortizações foram calculadas pelo método linear pelas taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens, consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09. As mencionadas taxas aplicadas aos principais itens, foram:

- Edificações . . . . . → **4%**
- Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos. → **10%**
- Veículos . . . . . → **20%**
- Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos. . . . . → **20%**
- Benfeitorias em Propriedades de Terceiros . . . . . → **20%**

A Administração da Unimed de Marília desconhece qualquer evidência interna ou externa que venha ensejar no momento, qualquer ajuste para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

**h) Arrendamento Mercantil**

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

**i) Ativo Intangível**

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

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

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

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

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

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

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**m) Ativos e Passivos Contingentes**

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

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

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

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

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

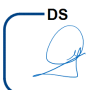
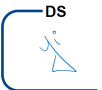
**n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

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

**o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.



**p) Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**q) Normas Internacionais de Contabilidade**

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

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

**NOTA 5- DISPONÍVEL**

Está representado por:

Descrição	2020	2019
Caixa	26.081	9.346
Banco Conta Depósitos	1.940.890	1.105.610
Aplicação Liquidez Imediata	1.109.993	753.173
<b>TOTAL</b>	<b>3.076.964</b>	<b>1.868.129</b>

**NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundo de Investimento dedicado ao setor de saúde suplementar em instituição financeira administradora conveniada pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 419/2016, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2020	2019
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>22.439.631</b>	<b>22.222.831</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A	FI RF Crédito Privado ANS	5.002.044	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A	Fundo Soberano FI RF LP ANS	17.437.587	22.222.831
<b>Aplicações Livres</b>		<b>29.112.686</b>	<b>22.584.041</b>
Sicoob	RDC- Longo Pós CDI	1.020.224	995.467
Uniprime Cooperativa de credito	RDC	9.934.508	8.529.788
Banco do Brasil	CDB- Renda Fixa	500.037	-
Sicredi	Sicredinvest Pós Fixado CDI	2.982.930	4.211.705
Sicoob	RDC – Longo Pós CDI	2.282.336	2.226.653
Bradesco	Invest Plus – CDI	-	-
Sicredinvest Exclusivo	CDB - Renda Fixa	10.222.730	4.425.259
Banco Santander	CDB – Renda Fixa	2.169.921	2.195.169
<b>TOTAL</b>		<b>51.552.317</b>	<b>44.806.872</b>



## NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão representados por:

Descrição	2020	2019
<b>Créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde</b>		
<b><u>Contraprestações Pecuniárias a Receber</u></b>	<b><u>7.544.039</u></b>	<b><u>11.713.379</u></b>
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>7.501.621</u>	<u>11.535.597</u>
Mensalidades a Receber	2.838.578	3.149.929
Faturas a Receber	9.654.007	12.398.009
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(4.990.964)	(4.012.341)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>42.418</u>	<u>177.782</u>
Faturas a Receber	209.218	259.223
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(166.800)	(81.441)
<b><u>Particip. Benefic. Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar</u></b>	<b><u>7.445.055</u></b>	<b><u>8.022.368</u></b>
Faturas a Receber – Coparticipação	8.364.739	8.364.309
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(919.683)	(341.940)
<b><u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</u></b>	<b><u>10.554.170</u></b>	<b><u>15.412.342</u></b>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a)	11.904.804	16.370.457
Outros Valores a receber	-	260
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos	(1.350.635)	(958.375)
<b><u>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</u></b>	<b><u>434.534</u></b>	<b><u>34.472</u></b>
<b>TOTAL</b>	<b>25.977.798</b>	<b>35.182.561</b>

(a) Saldo em 31/12/2020 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras Unimed, e Autogestões conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017.

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

Descrição	2020	2019
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.348.804	2.649.234
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(592.811)	(557.545)
Outros Créditos de Prestação Servs. Med-Hosp. a Receber (a)	388.610	5.637.100
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(340.459)	(266.847)
<b>TOTAL</b>	<b>804.145</b>	<b>7.461.941</b>

(a) Saldo basicamente correspondido por cobranças emitidas em dezembro/2020 por conta de serviços prestados em custo operacional à pessoa jurídica, com vencimento a partir de janeiro/2021.

**NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Estão correspondidos por:

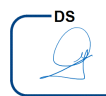
Descrição	2020	2019
Imposto de Renda a Compensar	2.412.760	1.564.127
CSLL a Compensar	718.128	690.568
Pis e Cofins a Compensar	285.322	680.253
ISSQN a Recuperar	14.541	705.023
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	600	969
<b>TOTAL</b>	<b>3.431.351</b>	<b>3.640.941</b>

**NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER**

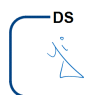
Composição:

Descrição	2020		2019
Estoques	3.096.334	(a)	3.240.166
Cheques e Ordens a Receber	73.569		20.244
Outros Títulos a Receber	3.254.381	(b)	6.887.141
Adiantamentos a Diversos. Receber	2.347.895	(c)	733.508
<b>Subtotal Ativo Circulante</b>	<b>8.772.178</b>		<b>10.881.061</b>
Títulos e Créditos a Receber	3.321.855	(b)	2.753.239
<b>Subtotal Ativo Não Circulante</b>	<b>3.321.855</b>		<b>2.753.239</b>
<b>TOTAL</b>	<b>12.094.033</b>		<b>13.634.300</b>

- (a) Estão representados por materiais e medicamentos alocados às Filiais Farmácia e Pronto Atendimento, Sad e nos Deptos. Órteses/Próteses e Oncologia da Operadora, para fornecimento aos usuários dos planos de saúde e almoxarifado em geral, demonstrados ao custo de aquisição, conforme descrito a seguir:

DS  



Descrição	2020	2019
Estoque Órteses e Próteses	862.040	1.104.428
Estoque de Mercadorias – Farmácia	1.149.535	1.178.462
Estoque de Medicamentos – Oncologia / Pronto Atendimento	273.725	122.019
Estoque Medicamentos – Oncologia (em trânsito)	-	43.084
Estoque em Transito OPME	-	319.890
Estoque Sad	9	9
Almoxarifado em geral	811.024	472.274
<b>TOTAL</b>	<b>3.096.334</b>	<b>3.240.166</b>

DS  


**(b) Composição:**

<b>Descrição</b>		<b>2 0 2 0</b>	<b>2 0 1 9</b>
<i>Outros Títulos e Créditos a Receber</i>	<b>(b.1)</b>	2.584.599	2.848.133
<i>Títulos Renegociados Assoc. dos Servidores Públicos de Marília</i>	<b>(b.2)</b>	377.398	554.283
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília / Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	<b>(b.3)</b>	-	2.206.521
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília / Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	<b>(b.4)</b>	292.500	1.462.500
<i>Departamento de Agua e Esgoto de Marília</i>	<b>(b.5)</b>	-	244.845
<i>Sasazaki Indústria e Comércio Ltda</i>	<b>(b.6)</b>	499.207	729.370
<i>Marília Country Club</i>	<b>(b.7)</b>	32.366	-
<i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Física</i>		184.797	-
<i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Jurídica</i>		109.501	30.000
<b>Subtotal</b>		<b>4.080.367</b>	<b>8.075.652</b>
<i>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</i>	<b>(b.8)</b>	(825.987)	(1.188.511)
<b>Total Passivo Circulante</b>		<b>3.254.381</b>	<b>6.887.141</b>
<i>Títulos Renegociados Assoc. dos Servidores Públicos de Marília</i>	<b>(b.2)</b>	1.739.098	2.016.467
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília /Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	<b>(b.4)</b>	-	292.500
<i>Sasazaki Indústria e Comércio Ltda</i>	<b>(b.6)</b>	1.220.492	-
<i>Marília Country Club</i>	<b>(b.7)</b>	62.034	-
<i>Outros Créditos a Receber</i>		300.231	444.272
<b>Total Passivo Não Circulante</b>		<b>3.321.855</b>	<b>2.753.239</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>6.576.236</b>	<b>9.640.379</b>

- (b.1)** Estão representados por valores a receber provenientes de prestação de serviços de assistência médico-hospitalar e fornecimentos de medicamentos (Filial-Farmácia), correspondidos por títulos a vencer e faturas a receber de administradoras de cartão de crédito,
- (b.2)** Corresponde a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre a Associação dos Servidores Públicos Municipais de Marília e a Unimed de Marília, a ser liquidado em 120 parcelas mensais, atualizadas mensalmente pela variação do IGP-P do Tribunal de Justiça-SP, acrescidas de juros de 0,5% ao mês, sendo dado como garantia hipotecária o imóvel sob o número de matrícula 1397 do 1º Ofício de Registro de Imóvel. A referida hipoteca, vigorará entre as partes pelo prazo integral do parcelamento (120 meses);
- (b.3)** Renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre a Prefeitura Municipal de Marília /Associação dos Servidores Públicos Municipais de Marília e a Unimed de Marília, a ser liquidado em 47 parcelas mensais (vencíveis até janeiro/2021), atualizadas mensalmente pela variação do IPCA-E do Tribunal de Justiça-SP, acrescidas de juros de 1% ao mês. Sendo o mesmo quitado em 2020.
- (b.4)** Corresponde a renegociação de valores por conta de serviços prestados em 2017, formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre a Prefeitura Municipal de Marília/Associação dos Servidores Públicos Municipais de Marília e a Unimed de Marília, a ser liquidado em 36 parcelas mensais (vencíveis até março/2021).
- (b.5)** Parte de renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre a Associação dos Servidores Públicos Municipais de Marília e a Unimed de Marília, a ser liquidado em 120 parcelas mensais, atualizadas mensalmente pela variação do IGP-P do Tribunal de Justiça-SP, acrescidas de juros de 0,5% ao mês, sendo dado como garantia hipotecária o imóvel sob o número de matrícula 1397 do 1º Ofício de Registro de Imóvel. A referida hipoteca, vigorou entre as partes pelo prazo integral do parcelamento (120 meses); tendo sido o parcelamento assumido pelo Departamento de Água e Esgoto de Marília conforme firmado através Lei Mun. nº 8209 de 02 de abril de 2018 publicada Diário Oficial do Município de Marília, sendo o mesmo quitado em 2020.

DS  
DS  


- (b.6) Corresponde a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre as empresas Sasazaki Indústria e Comércio Ltda, Sasazaki Transporte e Serviços Ltda e a Unimed Marília, a ser liquidada em 48 e 24 parcelas mensais, (vencíveis até julho/2024), atualizadas mensalmente pelo índice do TJ/SP, acrescido da taxa de juros de 1,0% ao mês. As devedoras ofereceram em garantia equipamentos industriais no valor de R\$ 2.362.000,00.
- (b.7) ) Corresponde a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre a empresa Marília Country Club e a Unimed Marília, a ser liquidada em 36 parcelas mensais, (vencíveis até novembro/2023).
- (b.8) Provisão constituída sobre créditos a receber junto a clientes com inadimplência superior a 90 dias, considerada suficiente para fazer frente à eventuais perdas na realização dos créditos nesta modalidade.;

(c) Composição:


<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<i>Adiantamentos a Funcionários</i>	188.164	198.100
<i>Adiantamentos a Fornecedores</i>	224.784	87.728
<i>Adiantamentos a Cooperados e Rede Credenciada</i>	1.926.719	373.862
<i>Outros Adiantamentos</i>	8.229	73.818
<b>TOTAL</b>	<b>2.347.895</b>	<b>733.508</b>


## NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão compostos por:

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>		<b>2019</b>
Depósitos Judiciais – Eventos	603.825	(a)	660.096
Depósitos Judiciais - Cíveis	2.416.545	(b)	1.906.211
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	66.260	(b)	447.423
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	3.988.435	(c)	3.760.877
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	220.281		202.577
<b>TOTAL</b>	<b>7.295.347</b>		<b>6.977.184</b>

- (a) Depósitos judiciais em garantia a ações patrocinadas por usuários, requerendo coberturas de tratamentos em carência, as quais encontram-se tramitando no Judiciário. No exercício de 2020 foram realizadas atualizações pela taxa SELIC e baixas decorrentes principalmente de levantamento de depósito judicial realizado para fazer frente a custos assistenciais de atendimento à usuário, os quais já haviam sido pagos à outra Operadora pelo serviço prestado;
- (b) Referem-se a depósitos realizados para fazer frente a contestações em processos judiciais movidos por terceiros em diversas causas de natureza cível e trabalhista, correspondidos no Passivo Não Circulante através de provisão (vide nota nº 21 e/f);
- (c) Depósito judicial efetuado para fazer frente à contestação quanto à legitimidade das cobranças de ressarcimentos de despesas com usuários na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, promovidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS contra a Unimed de Marília, correspondida por provisão de mesmo valor em conta de “Provisão para Eventos a Liquidar – SUS” no Passivo Não Circulante (nota 15-c).

DS  


DS  


**NOTA 12 – INVESTIMENTOS**



Os investimentos estão representados por:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>Participações Sociedades Cooperativas – Método de Custo</b>				
Federação Centro Oeste Paulista	2.157.565	659.501	-	2.817.066
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.961.017	-	-	1.961.017
Central Nacional Unimed	346.928	35.386	-	382.314
<b>Subtotal</b>	<b>4.465.510</b>	<b>694.887</b>	-	<b>5.160.397</b>
<b>Outros Investimentos</b>				
Uniprime Norte	1.116.876	138.972	-	1.255.848
Sicredi de Marília	622.937	90.076	-	713.013
Coop. de Crédito Rural Centro Oeste Paulista	25.184	5.946	-	31.130
Coop. Cafeicultores Região de Marília	1.597	-	-	1.597
<b>Subtotal</b>	<b>1.766.594</b>	<b>234.994</b>	-	<b>2.001.588</b>
<b>TOTAL</b>	<b>6.232.104</b>	<b>929.881</b>	-	<b>7.161.986</b>

**NOTA 13 - IMOBILIZADO**

As movimentações das contas do imobilizado durante o exercício de 2020 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>CUSTO CORRIGIDO</b>				
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>				
Terrenos	135.933	-	-	135.933
Edificações	4.778.483	2.182.554	-	6.961.037
<b>Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>				
Instalações	258.626	13.730	-	272.356
Máquinas e Equipamentos	2.358.122	320.028	(3.195)	2.674.954
Informática	2.432.768	293.064	(26.239)	2.699.593
Móveis e Utensílios	1.711.632	416.390	(2.864)	2.125.158
Veículos	671.839	127.580	(86.265)	713.153
<b>Imobilização em Curso - Não Hospitalares</b>				
Reforma em andamento	1.578.979	603.576	(2.182.554)	-
<b>Outras Imobilizações - Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias	3.013.857	-	-	3.013.857
	<b>16.940.237</b>	<b>3.956.922</b>	<b>(2.301.118)</b>	<b>18.596.040</b>
<b>DEPRECIÇÃO AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>				
Edificações	(571.499)	(115.405)	-	(686.903)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>				
Instalações	(100.449)	(13.064)	-	(113.513)
Máquinas e Equipamentos	(1.198.237)	(207.078)	3.012	(1.402.304)
Informática	(1.717.561)	(269.591)	24.294	(1.962.859)
Móveis e Utensílios	(828.602)	(167.147)	1.846	(993.903)
Veículos	(386.671)	(96.584)	58.083	(425.172)
<b>Outras Imobilizações - Não Hospitalares</b>				
Benfeitorias	(1.767.006)	(289.157)	-	(2.056.164)
	<b>(6.570.025)</b>	<b>(1.158.026)</b>	<b>87.234</b>	<b>(7.640.817)</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>10.370.212</b>	<b>2.798.895</b>	<b>(2.213.885)</b>	<b>10.955.223</b>

DS  
DS  


**NOTA 14 – INTANGÍVEL**

Composição:

Descrição	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>Sistema de Computação</b>	<b>3.883.084</b>	<b>125.332</b>	<b>-</b>	<b>4.008.416</b>
Softwares	3.883.084	125.332	-	4.008.416
<b>Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde</b>	<b>419.113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419.113</b>
Programa Caminhar com Saúde	419.113	-	-	419.113
<b>Amortização Acumulada</b>	<b>(2.172.990)</b>	<b>(610.075)</b>	<b>-</b>	<b>(2.783.065)</b>
(-) Amortização Software	(1.753.877)	(610.075)	-	(2.363.952)
(-) Amortização Programa Caminhar com Saúde	(419.113)	-	-	(419.113)
<b>TOTAL INTANGÍVEL</b>	<b>2.129.207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.644.464</b>

**NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Composição:

Descrição	2 0 2 0		2 0 1 9
<b>Passivo Circulante</b>	<b>26.995.530</b>		<b>26.849.433</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPNG	2.021.873	(a)	1.519.426
Provisão para Remissão	158.539	(b)	55.573
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	1.587.983	(c)	1.809.536
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	11.278.398	(d)	12.228.180
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	11.948.737	(e)	11.236.718
<b>Passivo Não Circulante</b>	<b>4.906.373</b>		<b>4.541.660</b>
Provisão para Remissão	309.064	(b)	115.638
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	3.988.435	(c)	3.760.877
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	608.873	(f)	665.145
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>31.901.903</b>		<b>31.566.680</b>

**(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha**

Provisão correspondente a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2020 cujo período de cobertura do plano (vigência do risco) corresponde a janeiro/2021;

**(b) Provisão para Remissão**

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, o valor apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial, aprovada pelo Ofício nº 1625/2007/DIR-AOJ/(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS de 08 de agosto de 2007.

**Atuária Responsável: Raquel Marimon da Cunha – CIBA 135 – Prospera Consultoria Ltda.**

**(c) Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS**

Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed de Marília por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's depois de aplicado percentual médio de impugnação, conforme procedimentos estabelecidos pela IN Conjunta DIOPE/DIDES nº 05 de 30.09.2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os valores mantidos no Passivo Não Circulante referem-se a cobranças em contestação judicial, as quais estão devidamente suportadas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-c).

**(d) Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços de Assistência**

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços

Sua composição é a seguinte:

<b>Descrição Preço Prestabelecido</b>	<b>2 0 2 0</b>	<b>2 0 1 9</b>
<i>Produção Cooperados</i>	1.918.649	2.014.545
<i>Rede Contratada/credenciada</i>	6.097.766	6.497.089
<i>Intercambio – a pagar</i>	251.624	367.005
<i>Reembolso</i>	153.871	136.560
<b>Subtotal - Preço Prestabelecido</b>	<b>8.421.911</b>	<b>9.015.199</b>
<b>Descrição Preço Pós Estabelecido</b>	<b>2 0 2 0</b>	<b>2 0 1 9</b>
<i>Produção Cooperados</i>	660.871	780.187
<i>Rede Contratada/credenciada</i>	2.195.616	2.432.794
<b>Subtotal – Preço Pós Estabelecido</b>	<b>2.856.487</b>	<b>3.212.981</b>
<b>Total</b>	<b>11.278.398</b>	<b>12.228.180</b>

**(e) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A partir de 2013 a referida provisão passou a ser calculada com base em metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício nº 4489/2013/CGHAE/DIOPE/ANS datado de 14/11/2013. O saldo apresentado em 31.12.2020 encontra-se devidamente correspondido por aplicações financeiras vinculadas (nota nº 6).

**Atuária Responsável: Raquel Marimon da Cunha – CIBA 135 – Prospera Consultoria Ltda.**

**(f) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.**

Provisão referente a valores cobrados por prestadores de serviços médico-hospitalares que são objeto de contestação judicial, os quais encontram-se amparados por depósitos judiciais, que permanecerão vinculados até a decisão do judiciário.



**NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Composição:

Descrição	2020	2019
Contraprestações a Restituir	227	960
Receita Antecipada de Contraprestações	-	35.097
Intercâmbio a Pagar de Corr. Transferida Pós-estabelecido (a)	2.506.065	3.143.610
<b>TOTAL</b>	<b>2.506.293</b>	<b>3.179.667</b>

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017.

**NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**



Estão representados por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência à saúde, em decorrência de atendimentos em caráter eventual a usuários de outras operadoras, autogestões e outros, assim descritos:

Descrição	2020	2019
Produção Cooperados a Pagar	527.507	667.973
Hospitais a Pagar	2.411.349	2.775.622
Clínicas a Pagar	888.303	971.584
Laboratórios a Pagar	389.440	254.706
<b>TOTAL</b>	<b>4.216.600</b>	<b>4.669.885</b>

**NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Composição:

Descrição	2020	2019
<b>Tributos e Contribuições</b>		
IRPJ e CSLL	229.811	186.372
Contribuições Previdenciárias e Sociais	816.453	564.318
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	61.627	21.180
<b>Subtotal</b>	<b>1.107.891</b>	<b>771.870</b>
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>		
IRRF (Funcionários e Serviços de Terceiros)	1.673.367	3.419.330
COFINS/PIS/CSLL retenção	285.962	254.512
Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros	299.607	278.030
Outros	299.838	261.334
<b>Subtotal</b>	<b>2.558.773</b>	<b>4.213.207</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3.666.664</b>	<b>4.985.078</b>

DS  
DS  


**NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

Composição:

Instituição	Modalidade	2020			2019
		Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Uniprime	Emp. Rotativo GRA – JRPCDI (a)	-	-	-	9.730.200
Uniprime	Juros a Incorrer	-	-	-	(199.158)
Sicredi	Empréstimo Rotativo	-	-	-	-
Sicredi	Consórcio (b)	11.332	4.722	16.053	53.436
<b>TOTAL</b>		<b>11.332</b>	<b>4.722</b>	<b>16.053</b>	<b>9.584.478</b>

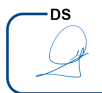
(a) Valor tomado pela Unimed de Marília junto a instituição financeira em dezembro de 2019, com amortização ao longo do ano 2020 até a quitação.

(b) Cota de consórcio adquirida em 25/07/2017, cujo o bem foi contemplado restando saldo em 2020 de 17 (dezesete) parcelas a vencer.

**NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS**


Composição:

Descrição	2020	2019
<b>Passivo Circulante</b>		
Obrigações com Pessoal	2.603.684	2.245.897
Fornecedores	5.863.027	5.749.833
Outros Débitos	169.215	297.735
<b>Total – Passivo Circulante</b>	<b>8.635.927</b>	<b>8.293.465</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>		
Fornecedores a Pagar de Longo Prazo	-	9.600
<b>Total – Passivo Não Circulante</b>	<b>-</b>	<b>9.600</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>8.635.927</b>	<b>8.303.065</b>


**NOTA 21 – CONTA CORRENTE COOPERADOS**

Composição:

Descrição	2020	2019
Capital a restituir	337.011	-
Juros s/Capital a pagar	1.685.416	1.571.035
Outros valores a pagar	949.605	820.988
<b>TOTAL</b>	<b>2.972.032</b>	<b>2.392.023</b>



**NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – EXÍGIVEL A LONGO PRAZO**

Composição:

Descrição	2020		2019
<b>❖ Provisão para Ações Tributárias</b>	<b><u>3.813.425</u></b>		<b><u>4.161.775</u></b>
Provisão IRPJ	2.071.900	(a)	2.049.331
Provisão CSLL	724.001	(b)	716.116
Provisão ISSQN		(c)	657.192
Taxa de Saúde Suplementar	1.017.524		739.136
<b>❖ Provisão para Ações Cíveis</b>	<b>3.067.725</b>	(d)	<b>2.653.162</b>
<b>❖ Provisão para Ações Trabalhistas</b>	<b>307.309</b>	(e)	<b>447.423</b>
<b>❖ Provisão para Multas Adm. ANS</b>	<b><u>193.554</u></b>		<b><u>193.554</u></b>
Provisão ANS / CADE	193.554	(f)	193.554
<b>TOTAL</b>	<b>7.382.013</b>		<b>7.455.914</b>

- (a) Trata-se de auto de infração lavrados em 27/01/2013 nº 13830.722616/2013-37 por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil referente IRPJ – Imposto de Renda de Pessoa Jurídica sobre os resultados da Cooperativa nos anos de 2009 e 2010, que encontra-se em contestação administrativa;
- (b) Trata-se de auto de infração lavrados em 27/01/2013 nº 13830.722616/2013-37 por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil referente CSLL- Contribuição Social s/Lucro Líquido sobre os resultados da Cooperativa nos anos de 2009 e 2010, que encontra-se em contestação administrativa.
- (c) Trata-se de auto de infração lavrado em 10/10/2019 nº 65/2019 por parte da Prefeitura Municipal de Marília referente ISSQN – Imposto Sobre Serviço de Qualquer Natureza referente exercício 2014, aguardando decisão do recurso administrativo na Junta Fiscal Administrativa da Prefeitura.
- (d) Trata-se de provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, em sua maioria correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, recebimento de indenização, anulação de reajuste, dentre outros, em que nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (e) Trata-se de provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações trabalhistas diversas, correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (f) Corresponde valores contestados judicialmente por aplicação de multa pecuniária referente ao Processo Administrativo nº 25789.004952/2005-26, que foi julgado procedente por comercializar após 01.01.1999, o produto Plano B Individual, não regulamentado pelos termos da Lei nº 9656/98 e sua regulamentação. Contempla ainda, multas lavradas pelo Conselho Administrativo de Defesa – CADE, referente ao descumprimento de fidelidade societária e necessidade de alteração do Estatuto Social, objeto de contestação;

**NOTA 23 - CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2020, totaliza **R\$ 29.372.371** (Vinte e nove milhões, trezentos e setenta e dois mil, trezentos e setenta e um reais) composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação em Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2020, foi a seguinte:

Posição em 31/12/2019	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2020
547	20	(08)	559

## NOTA 24 - RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista n.º 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituição de reservas:

- ❖ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2020 estão representados por **R\$ 1.290.703** (Um milhão, duzentos e noventa mil, setecentos e três reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza. O saldo do respectivo fundo em 31.12.2020 perfaz o montante de **R\$ 23.243.086** (Vinte e três milhões, duzentos e quarenta e três mil e oitenta e seis reais).
- ❖ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2020 estão representados por **R\$ 645.352** (Seiscentos e quarenta e cinco mil, trezentos e cinquenta e dois reais), que somados ao valor de **R\$ 2.151.201** (Dois milhões, cento e cinquenta e um mil, duzentos e um reais) referentes as Sobras de Atos Não Cooperativos, com redução de **R\$ R\$ 1.380.000** (Hum milhão, trezentos e oitenta mil reais) utilizados para cobertura do plano de saúde assistencial do cooperado, perfazendo o saldo acumulado de **R\$ 2.998.940** (Dois milhões, novecentos e noventa e oito mil, novecentos e quarenta reais), destinados a assistência aos cooperados.

### ❖ Outros Fundos e Reservas

#### • Reserva Técnica

Reserva criada conforme decisão da AGE em 23/03/1999, destinada a cobertura de eventual exigibilidade previdenciária (INSS) sobre a produção dos cooperados, perfazendo em 31.12.2020 o valor total de **R\$ 1.973.199** (Um milhão, novecentos e setenta e três mil, cento e noventa e nove reais);

#### • Fundo Margem de Solvência

Fundo constituído por deliberação da AGO de 27/03/2017 mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2016, destinado à garantia de cobertura da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, totalizando em 31.12.2020 o montante de **R\$ 4.510.384** (Quatro milhões, quinhentos e dez mil, trezentos e oitenta e quatro reais).

## NOTA 25 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

### ★ Atos Cooperativos

**Sobras de Atos Cooperativos** no valor **R\$ 12.907.032** (Doze milhões, novecentos e sete mil e trinta e dois reais), que descontadas as destinações para fundos obrigatórios, perfaz o montante de sobras líquidas em 31/12/2020 da ordem de **R\$ 10.970.977** (Dez milhões, novecentos e setenta mil, novecentos e setenta e sete reais). Do referido montante, em 2020 houveram antecipações de sobras a serem ratificadas em Assembleia Geral Ordinária no total de **R\$ 10.360.596** (Dez milhões, trezentos e sessenta mil, quinhentos e noventa e seis reais), perfazendo um saldo líquido de **R\$ 610.381** (Seiscentos e dez mil, trezentos e oitenta e um reais).

### ★ Atos Não Cooperativos

**Sobras de Atos Não Cooperativos** no montante de **R\$ 2.151.201** (Dois milhões, cento e cinquenta e um mil, duzentos e um reais), transferida integralmente para o FATES, conforme disposto na Lei 5.764/71.

**NOTA 26 – SEGUROS**

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1125	5.000.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1169	500.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Coronel José Brás 1193	500.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Coronel José Brás 1145	500.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Bororós 225	5.000.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Pompéia	230.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Prédio Rua Bahia 718	1.200.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Av. Antartica 1267	120.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Rua Dr Cesar Pirajás 218	500.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Rua Deputado Manoel Joaquim 36	300.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Porto Seguro	118.15.4028347	Rua Coroas 114	5.000.000	28/03/2020 a 28/03/2021

**NOTA 27 – INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS**

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

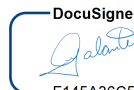
**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

(Preenchimento com valores líquidos de glosas, Recuperação por Co Participação e outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	5.642.154	666.036	5.503.834	3.201.395	515.423	-	15.528.842
Rede Contratada	7.582.211	639.647	7.315.541	8.239.038	136.755	-	23.913.193
Reembolso	34.771	3.279	-	222.326	184.626	158.139	603.140
Intercâmbio Eventual	38.692	9.029	472.032	39.946	6.568	-	566.267
<b>TOTAL</b>	<b>13.297.829</b>	<b>1.317.991</b>	<b>13.291.407</b>	<b>11.702.705</b>	<b>843.371</b>	<b>158.139</b>	<b>40.611.443</b>

DocuSigned by:  
  
 73B563BED80248B...

**Dr. Ruy Yoshiaki Okaji**  
 Presidente  
 CPF 157.908.808-27

DocuSigned by:  
  
 F145A36C50B4454...

**Carmen Lucia M. Galante**  
 Contadora  
 CRC 1SP 183.265/O-5



## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018, a **UNIMED DE MARÍLIA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Bororós, nº 225, bairro Salgado Filho, CEP 17502-270, no município e comarca de Marília, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 66.872.888/0001-60, com registro na ANS sob o nº 336106, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2020, conforme segue.

### A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 29/03/2021 a sobra contábil no valor de R\$ 10.970.977,07 (dez milhões, novecentos e setenta mil, novecentos e setenta e sete reais e sete centavos). Aprovado pela AGO a distribuição de R\$ 10.360.596,23 (dez milhões, trezentos e sessenta mil, quinhentos e noventa e seis reais e vinte e três centavos) e a incorporação de R\$ 610.380,84 (seiscentos e dez mil, trezentos e oitenta reais e oitenta e quatro centavos) das sobras ao Fundo de Reserva da Cooperativa Unimed de Marília.

### B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento 4.30% no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) Diminuição do resultado financeiro líquido em 58,22 % em relação ao exercício anterior;
- 3) Cumprimento de decisões judiciais;
- 4) Comercialização de planos de saúde;
- 5) Diminuição 12,68% nos Eventos indenizáveis decorrente da Pandemia “Covid 19”.



### **C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO**

Em relação ao quadro societário, no ano de 2020 houve 20 admissões e 08 desligamentos de cooperados.

### **D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)**

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2021 e que contempla os seguintes tópicos:

01 - Implantação da Resolução Normativa nº 443, de 25 de janeiro de 2019, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde;

02 - Conquistar acreditação ONA (Organização Nacional de Acreditação) no Pronto Atendimento;

03 - Divulgação do programa de gestante (MKT);

04 - Manter programas de capacitação dos colaboradores;

05 - Manter incentivo educacional (bolsa faculdade);

06 - Implantar APS na Cidade de Pompéia;

07 - Implantar a Medicina Preventiva na Cidade de Pompéia;

08 - Estruturar centro de custos e estabelecimento de orçamentação;

09 - Implantar PEP (Prontuário Eletrônico do paciente);

10 - Reestruturar setor de relacionamento com o cooperado;

11 - Ampliar a Central de Relacionamento ("SAC");

12 - Implantar projeto de Ergonomia na Unimed Marília;

13 - Implantar Projeto Jeito de Cuidar;

14 - Implantação da Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018, que trata sobre a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD);

15 - Manter a certificação ISO 9001:2015;

16 - Promover ações estabelecidas no Planejamento Estratégico para atender a missão da Unimed Marília;

17 - Dar Continuidade na implantação biometria facial;

18 - Implantar o Ambulatório de Especialidade Unimed Marília;



- 19 – Implantar o sistema Projuris;
- 20 - Projeto de migração da RN 277 para RN 452;
- 21 - Dar continuidade no Programa de Qualificação de Prestadores com foco na melhoria da assistência e segurança do paciente;
- 22 - Redefinir indicadores de processo e BSC com gestores e gerentes;
- 23 - Projetos sociais;
  - a) APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) – Marília;
  - b) APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) – Garça;
  - c) Lar dos Idosos Antônio Frederico Osanam – Pompéia;
  - d) Lar São Vicente de Paulo – Marília;
  - e) Grupo de Apoio à Crianças com Câncer e Hemopatias (GACCH) – Marília;
  - f) Restaurante Infantil – Marília;
  - g) ONG Unijovem;
  - h) CTU – Centro de Treinamento Unimed;
  - i) Associação Mulher Unimed;
  - j) Fundação ABRINQ;
  - k) Apoio aos Atletas da Amei;
  - l) Apoio a Atleta Duda Graice (jiu jitsu);
  - m) Apoio a Escola de futebol Craquinho;
  - n) Apoio para Escola de futebol Stadium Br;
  - o) Apoio Atleta de Basquete Sênior;
  - p) Academias ao Ar Livre;
  - q) Clube do Cinema;
  - r) Fundação Unimed;
  - s) Apoio a Atleta de Judô Gabriele
- 24 - Apoiar ações sociais voltadas a promoção da saúde, bem-estar e qualidade de vida;
  - a) Campanha Mude 1Hábito – o ano todo com atividades incentivando a prática esportiva módulo Online (Lives);
  - b) Campanha Prevenção Covid - 19 março 2020 até o momento;
  - c) Campanha cuidados Carnaval/ Verão;
  - d) Semana Mundial da Saúde – 7 de abril;
  - e) Campanha mês das mães – Maio;
  - f) Campanha de Vacinação Gripe e Pneumonia – Mês de maio;
  - g) Dia Mundial do Meio Ambiente – 5 de junho;
  - h) Semana de Incentivo à Doação de Sangue – 24 a 29 de junho;
  - i) Campanha de Orientações para Viajantes/ Dicas de férias (vacinas, atividades de férias, documentos, cuidados) – Mês de julho;
  - j) Semana Mundial da Amamentação Agosto dourado – Mês de agosto;



- k) Caminhada Regional "De bem com a Vida" – 30 de agosto;
- l) Dia mundial da Segurança do paciente 17 de setembro;
- m) Outubro Rosa: Conscientização sobre câncer de mama – Mês de outubro;
- n) Campanha Mês das crianças – Comercial;
- o) Dia Nacional de Prevenção à Obesidade – 11 de outubro;
- p) Mês de Combate ao Câncer de Próstata: Conscientização – Mês de novembro;
- q) Semana do Diabetes (prevenção e controle) – 11 a 16 de novembro;
- r) Dia Mundial do Combate à Aids (prevenção) – 1º de dezembro.

**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) Promoção à saúde: R\$ 1.540.215,80 (um milhão, quinhentos e quarenta mil, duzentos e quinze reais e oitenta centavos).**

As ações de promoção à saúde desenvolvidas pelo setor de medicina preventiva da Cooperativa de Trabalho Médico – Unimed de Marília têm como objetivo desenvolver ações preventivas que possam promover a mudança de hábitos para a prática de uma vida saudável. São desenvolvidos os programas: Caminhar com Saúde com foco nos beneficiários com idade superior a 60 anos, Imunização contra a Gripe, Orientação para gestantes e acompanhamentos da mamãe e do bebê, Grupo de acompanhamento de diabetes, Grupo gerenciamento de crônicos, Grupo prevenção de quedas, Emagrecer Saudável que é direcionado a todos os beneficiários que pretendem ter um acompanhamento da equipe multiprofissional para a redução de peso e Programas de combate ao Tabagismo.

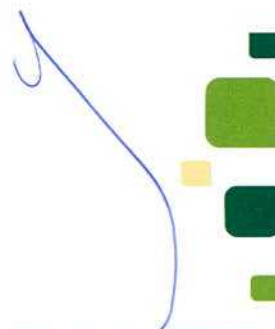
**2) Investimento em tecnologia: R\$ 418.395,72 (quatrocentos e dezoito mil, trezentos e noventa e cinco reais e setenta e dois centavos).**

Aquisição de terminais para atender os novos postos de trabalho;

Melhorar a performance tecnológica;

Aquisição de licenças da Microsoft Office;

Implantação de software assistencial nas unidades de atendimento.



**3) Investimento em reforma do imóvel: R\$ 603.575,87 (seiscentos e três mil, quinhentos e setenta e cinco reais e oitenta e sete centavos).**

Implantação do Centro de Especialidades Médicas.

**F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

**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**

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.

**H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

**I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

Marília, 29 de março de 2021.

  
**Dr. Ruy Yoshiaki Okaji**  
**Diretor Presidente**