



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

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 2019 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 2019, 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:

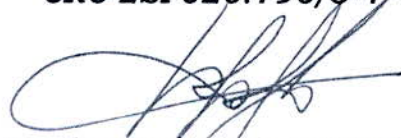
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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, 21 de fevereiro de 2020.

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)

ATIVO

2019

2018

ATIVO CIRCULANTE		103.873.886	91.742.402
Disponível	N.E.	1.868.129	3.389.047
Realizável	5	<u>102.005.757</u>	<u>88.353.355</u>
Aplicações Financeiras	6	<u>44.806.872</u>	<u>42.021.489</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		22.222.831	20.417.317
Aplicações Livres		22.584.041	21.604.172
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	<u>35.182.561</u>	<u>18.844.554</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		11.713.379	8.005.326
Particip. Benefic. em Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar		8.022.368	6.310.113
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.412.342	4.509.688
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde		34.472	19.426
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS	8	7.461.941	11.647.583
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.640.941	2.114.275
Bens e Títulos a Receber	10	10.881.061	13.077.710
Despesas Antecipadas		31.349	19.335
Conta Corrente com Cooperados		1.032	628.409
ATIVO NÃO CIRCULANTE		28.461.946	29.212.991
Realizável a Longo Prazo		<u>9.730.423</u>	<u>14.069.050</u>
Títulos e Créditos a Receber	10	2.753.239	6.564.560
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	6.977.184	7.504.490
Investimentos	12	<u>6.232.104</u>	<u>5.128.905</u>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		4.465.509	3.515.282
Outros investimentos		1.766.595	1.613.623
Imobilizado	13	<u>10.370.212</u>	<u>8.739.734</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>4.342.917</u>	<u>4.429.130</u>
Imóveis - Não Hospitalares		4.342.917	4.429.130
Imobilizados de Uso Próprio		<u>3.201.467</u>	<u>2.738.320</u>
Não Hospitalares		3.201.467	2.738.320
Imobilizado em curso – Não Hospitalares		1.578.979	-
Outras Imobilizações		1.246.849	1.572.285
Intangível	14	2.129.207	1.275.302
TOTAL DO ATIVO		132.335.832	120.955.393

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO

		2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		59.922.704	51.149.080
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>26.849.433</u>	<u>26.694.137</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>1.574.999</u>	<u>1.376.551</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPNG		1.519.426	1.304.950
Provisão para Remissão		55.573	71.601
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.809.536	1.618.065
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serviços Assistenciais		9.015.200	16.330.857
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.236.718	7.368.665
Provisão de Eventos a Liquidar Outras Prest. De Serviços Assistenciais		3.212.980	
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>3.179.667</u>	<u>1.938.890</u>
Contraprestações a Restituir		960	8.991
Receita Antecipada de Contraprestações		35.097	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.143.610	1.929.899
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS	17	4.669.885	1.589.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	4.985.078	6.806.615
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	9.553.153	3.495.818
Débitos Diversos	20	8.293.465	9.744.656
Conta-Corrente de Cooperados		2.392.023	879.464
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		12.038.499	12.820.267
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>4.541.660</u>	<u>4.872.543</u>
Provisão para Remissão	15	115.638	113.965
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.760.877	4.159.115
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serv. Assistenciais		665.145	599.463
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais	21	7.455.914	6.448.912
Empréstimos e Financiamentos	19	31.325	18.885
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>			
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	-	235.745
Débitos Diversos	20	9.600	1.244.181
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		60.374.630	56.986.046
Capital Social	22	27.791.713	22.956.112
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	23	30.018.356	24.513.479
<u>Resultados</u>			
Sobras Acumuladas	24	2.564.560	9.516.455
TOTAL DO PASSIVO		132.335.832	120.955.393

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 1 9				2 0 1 8 TOTAL
	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Atos Não Cooperativos	TOTAL	
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	148.099.251	106.595.629	4.261.035	258.955.915	237.827.900
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.534.956	107.649.891	4.308.609	261.493.455	241.181.364
Contraprestações Líquidas	149.520.600	107.649.891	4.308.609	261.479.099	241.238.538
Variação das Provisões Técnicas	14.356	-	-	14.356	(57.174)
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde da OPS	(1.435.705)	(1.054.261)	(47.573)	(2.537.539)	(3.353.464)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(143.844.370)	(72.852.232)	(2.784.962)	(219.481.564)	(186.071.275)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(141.746.540)	(71.138.815)	(2.728.157)	(215.613.511)	(187.857.443)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.097.830)	(1.713.417)	(56.805)	(3.868.053)	1.786.167
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	4.254.881	33.743.397	1.476.073	39.474.351	51.756.625
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72.650	25.487	-	98.137	239.250
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS	11.413.372	1.796.911	3.409.122	16.619.405	31.502.571
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.735.826	1.796.911	108.661	10.641.398	26.618.368
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	1.726.321	-	-	1.726.321	1.170.719
Outras Receitas Operacionais	951.225	-	3.300.461	4.251.686	3.713.483
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(1.292.559)	(208.178)	(88.136)	(1.588.873)	(1.049.687)
Outras Despesas Operacionais c/ Pl. de Assistência à Saúde da OPS	(4.959.794)	(752.305)	(12.240)	(5.724.339)	(3.466.568)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(900.270)	(752.305)	(12.240)	(1.664.815)	(2.097.724)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(299.187)	-	-	(299.187)	(396.593)
Provisão para Perdas Sobre Crédito	(3.760.337)	-	-	(3.760.337)	(972.250)
Outras Despesas Operac. de Assist. Saúde Não Rel. c/Pl.Saúde da OPS	(9.939.679)	(312.978)	(2.445.279)	(12.697.936)	(37.341.957)
RESULTADO BRUTO	(451.130)	34.292.334	2.339.541	36.180.745	41.640.234
Despesas de Comercialização	(326.320)	-	-	(326.320)	(416.226)
Despesas Administrativas	(17.460.644)	(15.371.554)	(608.905)	(33.441.103)	(30.647.443)
Resultado Financeiro Líquido	3.661.513	(507.378)	(36.088)	3.118.047	2.647.420
Receitas Financeiras	4.465.455	-	656	4.466.111	3.267.371
(-) Despesas Financeiras	(803.942)	(507.378)	(36.744)	(1.348.064)	(619.951)
Resultado Patrimonial	1.697.034	-	-	1.697.034	1.577.011
Receitas Patrimoniais	1.697.034	-	-	1.697.034	1.582.835
(-) Despesas Patrimoniais	-	-	-	-	(5.825)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(12.879.547)	18.413.402	1.694.548	7.228.403	14.800.995
Imposto de Renda	(619.596)	-	(350.195)	(969.791)	(1.055.703)
Contribuição Social	(227.104)	-	(128.501)	(355.605)	(387.887)
Participações nos Resultados	(1.670.025)	-	-	(1.670.025)	(1.139.671)
RESULTADO LÍQUIDO	(15.396.272)	18.413.402	1.215.852	4.232.982	12.217.734

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
Saldos em 31 de Dezembro de 2017	16.196.861	4.565.844	4.510.384	3.313.983	1.973.199	14.448.789	45.009.060
Destinações conforme A.G.O.:							
- Transferência de Sobras p/ Fundo de Reserva	-	9.448.789	-	-	-	(9.448.789)	-
- Incorporação de Sobras ao Capital Social	5.000.000	-	-	-	-	(5.000.000)	-
Movimentação no Exercício:							
- Admissão de Cooperados	2.036.100	-	-	-	-	-	2.036.100
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(276.848)	-	-	-	-	-	(276.848)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	11.195.830	11.195.830
- Sobras dos Atos não Cooperativos	-	-	-	-	-	1.021.904	1.021.904
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	1.119.582	-	-	-	(1.119.582)	-
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	1.021.904	-	(1.021.904)	-
- FATES - 5%	-	-	-	559.792	-	(559.792)	-
- Utilização do FATES	-	-	-	(2.000.000)	-	-	(2.000.000)
Saldos em 31 de Dezembro de 2018	22.956.113	15.134.215	4.510.384	2.895.680	1.973.199	9.516.455	56.986.046
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)
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	27.791.714	21.952.383	4.510.384	1.582.388	1.973.199	2.564.562	60.374.630

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

(Valores Expressos em Reais)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Planos de Saúde	280.061.668	228.967.915
Resgate de Aplicações Financeiras	1.072.000	5.400.100
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.466.242	2.505.337
Outros Recebimentos Operacionais	109.543.144	110.242.034
(-) Pagamentos à Fornecedores/ Prestadores de Serviços à Saúde	(286.925.737)	(242.141.263)
(-) Pagamentos de Comissões	(336.099)	(298.855)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.042.518)	(11.135.123)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.029.000)	(3.788.842)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(17.512.101)	(7.762.165)
(-) Pagamentos de Tributos	(38.927.876)	(33.187.255)
(-) Pagamento de Processos (Judiciais Cíveis/Trabalhista/Tributária)	(595.168)	-
(-) Pagamentos de Aluguel	(690.313)	(892.302)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(2.185.271)	(1.564.553)
(-) Aplicações Financeiras	(1.913.173)	(9.160.154)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(38.345.423)	(32.530.875)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.359.625)	4.653.999
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	113.033
Recebimentos de Dividendos	641.576	-
(-) Pagamentos de Aquisição do Ativo Imobilizado - Outros	(4.012.470)	(2.286.668)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos	(135.474)	-
(-) Pagamentos por Aquisições de Participações em Outras Empresas	-	(434.839)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.506.368)	(2.608.474)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	1.908.736	1.759.252
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	13.099.992	-
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamentos	19.782,65	-
(-) Pagamentos de Juros – Empréstimos e Financiamentos	(88.724)	(15.576)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	(6.285.491)	-
(-) Pagamento de Participações nos Resultado	(1.062.177)	(971.925)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(217)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	7.591.902	771.751
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(2.274.091)	2.817.276
CAIXA - Saldo Inicial (*)	3.389.047	571.771
CAIXA - Saldo Final (*)	1.114.956	3.389.047
Ativos Livres no Início do Período	24.993.219	17.467.364
Ativos Livres no Final do Período	24.452.172	24.993.219
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(541.047)	7.525.855

(*) 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)

	2 0 1 9	2 0 1 8
Resultado Líquido	4.232.982	12.217.734
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	706.498	983.768
(+) Amortização	816.946	300.767
(+) / (-) Resultado da venda de imobilizado	(32.939)	(74.012)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.664.095)	(1.502.999)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(2.274.151)	976.449
Saldo Ajustado	1.785.241	12.901.707
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(3.538.556)	(5.706.942)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(16.338.007)	(8.549.019)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	4.185.642	546.204
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.526.666)	(544.038)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	6.007.970	(4.904.435)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(12.014)	(1.923)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	627.377	(336.043)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Depósitos Judiciais e Fiscais	527.306	-
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	(175.587)	7.392.203
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.240.777	1.938.890
(+) Aumento ou (-) Redução dos Déb. Oper Assist. à Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da OPS	3.080.385	(5.746.969)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	1.007.002	(17.838)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(2.057.282)	1.886.901
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(2.685.772)	6.470.504
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	1.512.559	(675.203)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.359.625)	4.653.999

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 547 (quinhentos e quarenta e sete) 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 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018.

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 21/02/2020 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2019, 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, independente 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, independente 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	2 0 1 9	2 0 1 8
Caixa	9.346	69.962
Banco Conta Depósitos	1.105.610	3.319.085
Aplicação Liquidez Imediata	753.173	-
TOTAL	1.868.129	3.389.047

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	2 0 1 9	2 0 1 8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		22.222.831	20.417.317
Sicredi	Fundo Soberano FI RF LP ANS	22.222.831	20.417.317
Aplicações Livres		22.584.041	21.604.172
Sicoob	RDC- Longo Pós CDI	995.467	945.241
Uniprime Cooperativa de credito	RDC	8.529.788	5.243.225
Banco do Brasil	CDB- Renda Fixa	-	374.742
Sicredi	Sicredinvest Pós Fixado CDI	4.211.705	3.755.147
Sicoob	RDC – Longo Pós CDI	2.226.653	2.109.378
Bradesco	Invest Plus – CDI	-	944.189
Sicredinvest Exclusivo	CDB - Renda Fixa	4.425.259	5.993.201
Banco Santander	CDB – Renda Fixa	2.195.169	2.239.049
TOTAL		44.806.872	42.021.489

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Estão representados por:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde		
<u>Contraprestações Pecuniárias a Receber</u>	<u>11.713.379</u>	<u>8.005.326</u>
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>11.535.597</u>	<u>7.876.284</u>
Mensalidades a Receber	3.149.929	2.713.254
Faturas a Receber	12.398.009	7.101.366
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(4.012.341)	(1.938.336)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>177.782</u>	<u>129.042</u>
Faturas a Receber	259.223	197.598
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(81.441)	(68.556)
Particip. Benefic. Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar	<u>8.022.368</u>	<u>6.310.113</u>
Faturas a Receber – Coparticipação	8.364.309	6.471.791
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(341.940)	(161.678)
<u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</u>	<u>15.412.342</u>	<u>4.509.688</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a)	16.370.457	4.509.688
Outros Valores a receber	260	-
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos	(958.375)	-
<u>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</u>	<u>34.472</u>	<u>19.426</u>
Prestação Serviço Pessoa Jurídica	83.454	68.678
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(48.982)	(49.252)
TOTAL	35.182.561	18.844.554

(a) Saldo em 31/12/2019 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 com aplicação a partir de janeiro/2018.

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

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	2.649.234	12.205.128
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(557.545)	(557.545)
Outros Créditos de Prestação Servs. Med-Hosp. a Receber (a)	5.637.100	-
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(266.847)	-
TOTAL	7.461.941	11.647.583

(a) Saldo basicamente correspondido por cobranças emitidas em dezembro/2019 por conta de serviços prestados em custo operacional à pessoa jurídica, com vencimento a partir de janeiro/2020.

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão correspondidos por:

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda a Compensar	1.564.127	995.358
CSLL a Compensar	690.568	345.271
Pis e Cofins a Compensar	680.253	336.267
ISSQN a Recuperar	705.023	436.887
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	969	492
TOTAL	3.640.941	2.114.275

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição	2019		2018
Estoques	3.240.166	(a)	5.191.294
Cheques e Ordens a Receber	20.244		880.171
Outros Títulos a Receber	6.887.141	(b)	5.518.029
Adiantamentos a Diversos. Receber	733.508	(c)	1.488.216
Subtotal Ativo Circulante	10.881.061		13.077.710
Títulos e Créditos a Receber	2.753.239	(b)	6.564.560
Subtotal Ativo Não Circulante	2.753.239		6.564.560
TOTAL	13.634.300		19.642.270

- (a) Estão representados por materiais e medicamentos alocados às Filiais Farmácia e Pronto Atendimento, Home Care 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:

Descrição	2019	2018
Estoque Órteses e Próteses	1.104.428	1.171.381
Estoque de Mercadorias – Farmácia	1.178.462	1.194.681
Estoque de Medicamentos – Oncologia / Pronto Atendimento	122.019	280.339
Estoque Medicamentos – Oncologia (em trânsito)	43.084	610.348
Estoque em Transito OPME	319.890	1.526.193
Estoque Home Care	9	165.842
Almoxarifado em geral	472.274	242.512
TOTAL	3.240.166	5.191.294

(b) Composição:

<i>Descrição</i>		2 0 1 9	2 0 1 8
<i>Outros Títulos e Créditos a Receber</i>	(b.1)	2.848.133	1.497.354
<i>Outros Créditos a Receber</i>	(b.2)	-	1.741.330
<i>Títulos Renegociados Assoc. dos Servidores Públicos de Marília</i>	(b.3)	554.283	172.848
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília / Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	(b.4)	2.206.521	1.608.394
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília / Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	(b.5)	1.462.500	877.500
<i>Departamento de Água e Esgoto de Marília</i>	(b.6)	244.845	244.845
<i>Sasazaki Indústria e Comércio Ltda</i>		729.370	-
<i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Física</i>		-	399.904
<i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Jurídica</i>		30.000	147.822
Subtotal		8.075.652	6.689.998
<i>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</i>	(b.7)	<i>(1.188.511)</i>	<i>(1.171.968)</i>
Total Passivo Circulante		6.887.141	5.518.029
<i>Títulos Renegociados Assoc. dos Servidores Públicos de Marília</i>	(b.3)	2.016.467	2.376.658
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília /Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	(b.4)	-	1.742.431
<i>Títulos Renegociados Pref. Mun. Marília /Assoc. dos Serv. Públicos de Marília</i>	(b.5)	292.500	1.755.000
<i>Departamento de Água e Esgoto de Marília</i>	(b.6)	-	265.248
<i>Outros Créditos a Receber</i>		444.272	425.223
Total Passivo Não Circulante		2.753.239	6.564.560
TOTAL GERAL		9.640.379	12.082.589

- (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) Renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Cessão de Crédito firmado entre a Cooperativa dos Cafeicultores da Região de Marília e a Unimed de Marília onde a cedente é credora do espólio de Theodora Duarte Ribeiro, originário de uma ação judicial na fase de cumprimento de sentença, processo nº 0000902-02.2006.8.26.0047/2 da 2ª Vara Cível da Comarca de Assis visando o recebimento da garantia oferecida (imóvel); O Processo findou-se em 2019 com quitação total do débito;
- (b.3) 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.4) Corresponde a 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.
- (b.5) 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.6) Corresponde a parte 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); 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.

(b.7) 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:

<i>Descrição</i>	2019	2018
<i>Adiantamentos a Funcionários</i>	198.100	113.448
<i>Adiantamentos a Fornecedores</i>	87.728	91.151
<i>Adiantamentos a Cooperados e Rede Credenciada</i>	373.862	1.245.924
<i>Outros Adiantamentos</i>	73.818	37.692
TOTAL	733.508	1.488.216

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

Estão compostos por:

Descrição	2019		2018
Depósitos Judiciais – Eventos	660.096	(a)	760.345
Depósitos Judiciais - Cíveis	1.906.211	(b)	2.354.393
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	447.423	(b)	35.674
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	3.760.877	(c)	4.159.115
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	202.577		194.963
TOTAL	6.977.184		7.504.490

(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 2019 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).

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
Participações Sociedades Cooperativas – Método de Custo				
Federação Centro Oeste Paulista	1.452.103	705.462	-	2.157.565
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.855.606	105.411	-	1.961.017
Central Nacional Unimed	207.573	139.355	-	346.928
Subtotal	3.515.282	950.226	-	4.465.510
Outros Investimentos				
Uniprime Norte	1.028.290	88.586	-	1.116.876
Sicredi de Marília	562.310	60.627	-	622.937
Coop. de Crédito Rural Centro Oeste Paulista	21.427	3.757	-	25.184
Coop. Cafeicultores Região de Marília	1.597	-	-	1.597
Subtotal	1.613.623	152.970	-	1.766.594
TOTAL	5.128.905	1.103.196	-	6.232.104

NOTA 13 - IMOBILIZADO

As movimentações das contas do imobilizado durante o exercício de 2019 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
CUSTO CORRIGIDO				
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Terrenos	135.933	-	-	135.933
Edificações	4.778.483	-	-	4.778.483
Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Instalações	122.158	136.467	-	258.625
Máquinas e Equipamentos	2.021.131	336.992	-	2.358.122
Informática	2.029.023	408.746	(5.001)	2.432.768
Móveis e Utensílios	1.578.344	133.288	-	1.711.632
Veículos	656.141	76.643	(60.946)	671.838
Imobilização em Curso - Não Hospitalares				
Reforma em andamento	-	1.578.978	-	1.578.978
Outras Imobilizações - Não Hospitalares				
Benfeitorias	2.985.676	28.180	-	3.013.856
	14.306.888	2.699.294	(65.947)	16.940.235
DEPRECIÇÃO AMORTIZ. ACUMULADA				
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Edificações	(485.286)	(86.213)	-	(571.499)
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	(93.271)	(7.178)	-	(100.449)
Máquinas e Equipamentos	(1.024.202)	(174.035)	-	(1.198.237)
Informática	(1.494.283)	(223.278)	-	(1.717.561)
Móveis e Utensílios	(703.108)	(125.493)	-	(828.601)
Veículos	(353.613)	(90.300)	57.242	(386.671)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares				
Benfeitorias	(1.413.391)	(353.615)	-	(1.767.006)
	(5.567.154)	(1.060.112)	57.242	(6.570.024)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	8.739.734	1.639.182	(8.705)	10.370.212

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Composição:

Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
Sistema de Computação	2.565.848	1.317.235	-	3.883.083
Software – Matriz	2.536.585	1316.484	-	3.853.069
Software - Farmácia	25.310	751	-	26.061
Software - Pronto Atendimento	3.953	-	-	3.953
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	419.113	-	-	419.113
Programa Caminhar com Saúde	419.113	-	-	419.113
Amortização Acumulada	(1.709.659)	(463.330)	-	(2.172.989)
(-) Amortização Software - Matriz	(1.262.085)	(462.404)	-	(1.724.489)
(-) Amortização Software – Farmácia	(25.345)	(89)	-	(25.434)
(-) Amortização Software – Pronto Atendimento	(3.116)	(837)	-	(3.953)
(-) Amortização Programa Caminhar com Saúde	(419.113)	-	-	(419.113)
TOTAL INTANGÍVEL	1.275.302	853.905	-	2.129.207

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2019		2018
Passivo Circulante	26.849.433		26.694.137
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPNG	1.519.426	(a)	1.304.950
Provisão para Remissão	55.573	(b)	71.601
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	1.809.536	(c)	1.618.065
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	12.228.180	(d)	16.330.857
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	11.236.718	(e)	7.368.665
Passivo Não Circulante	4.541.660		4.872.543
Provisão para Remissão	115.638	(b)	113.965
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	3.760.877	(c)	4.159.115
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	665.145	(f)	599.463
TOTAL GERAL	31.391.092		31.566.680

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Provisão correspondente a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2019 cujo período de cobertura do plano (vigência do risco) corresponde a janeiro/2020;

(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/(GEOOP)/DIOPE/ANS/MS de 08 de agosto de 2007.

Atuário Responsável: Mateus Salles Rocha – MIBA 3.360 - Strategy

(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:

Descrição Prestabelecido	2 0 1 9	2 0 1 8
<i>Produção Cooperados</i>	2.014.545	2.765.258
<i>Rede Contratada/credenciada</i>	6.497.089	7.172.725
<i>Intercambio – a pagar</i>	367.005	822.220
<i>Reembolso</i>	136.560	217.490
Total Prestabelecido	9.015.199	10.977.693
Descrição Pós Pagamento	2 0 1 9	2 0 1 8
<i>Produção Cooperados</i>	780.187	614.776
<i>Rede Contratada/credenciada</i>	2.432.794	4.738.388
Total Pós Pagamento	3.212.981	5.353.164
Total	12.228.180	16.330.857

(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 31.12.2019 encontra-se devidamente correspondido por aplicações financeiras vinculadas (nota nº 6).

Atuário Responsável: Italoema Destro Sanglard – MIBA 2051.

(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	2019	2018
Contraprestações a Restituir	960	8.991
Receita Antecipada de Contraprestações	35.097	-
Intercâmbio a Pagar de Corr. Transferida Pós-estabelecido (a)	3.143.610	1.929.899
TOTAL	3.179.667	1.938.890

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

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	2019	2018
Produção Cooperados a Pagar	667.973	156.875
Hospitais a Pagar	2.775.622	1.255.568
Clínicas a Pagar	971.584	136.543
Laboratórios a Pagar	254.706	40.514
TOTAL	4.669.885	1.589.500

NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composição:

Descrição	2019		2018	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Tributos e Contribuições				
IRPJ e CSLL	186.372	-	57.702	-
Contribuições Previdenciárias e Sociais	564.318	-	522.037	-
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	21.180	-	19.410	-
Subtotal	771.870	-	599.150	-
Retenções de Impostos e Contribuições				
IRRF (Funcionários e Serviços de Terceiros)	3.419.330	-	4.463.201	-
COFINS/PIS/CSLL retenção	254.512	-	474.313	-
Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros	278.030	-	663.099	-
Outros	261.334	-	253.234	-
Subtotal	4.213.207	-	5.853.847	-
Parcelamentos de Tributos e Contribuições				
Parcelamento COFINS/PIS	-	-	353.617	235.745
Subtotal	-	-	353.617	235.745
TOTAL	4.985.078	-	6.806.615	235.745

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Composição:

Instituição	Modalidade	2 0 1 9			2 0 1 8
		Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Uniprime	Emp. Rotativo GRA - JRPCDI	9.730.200	-	9.730.200	1.974.091
Uniprime	Juros a Incorrer	(199.158)	-	(199.158)	-
Sicredi	Empréstimo Rotativo	-	-	-	1.506.208
Sicredi	Consórcio	22.111	31.325	53.436	34.404
TOTAL		9.553.153	31.325	9.584.478	3.514.703

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Composição:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Passivo Circulante		
Obrigações com Pessoal	2.245.897	1.985.488
Fornecedores	5.749.833	6.677.363
Outros Débitos	297.735	1.081.804
Total – Passivo Circulante	8.293.465	9.744.656
Passivo Não Circulante		
Fornecedores a Pagar de Longo Prazo	9.600	886.025
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	-	358.156
Total – Passivo Não Circulante	9.600	1.244.181
TOTAL GERAL	8.303.065	10.988.837

NOTA 21 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – EXÍGIVEL A LONGO PRAZO

Composição:

Descrição	2 0 1 9		2 0 1 8
❖ Provisão para Ações Tributárias	<u>4.161.775</u>		<u>3.457.700</u>
Provisão IRPJ	2.049.331	(a)	2.003.808
Provisão CSLL	716.116	(b)	700.089
Provisão Perdcomp IRRF 2013	-	(c)	198.654
Provisão ISSQN	657.192	(d)	
Taxa de Saúde Suplementar	739.136		555.149
❖ Provisão para Ações Cíveis	2.653.162	(e)	1.945.294
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	447.423	(f)	852.365
❖ Provisão para Multas Adm. ANS	<u>193.554</u>		<u>193.554</u>
Provisão ANS / CADE	193.554	(g)	193.554
TOTAL	7.455.914		6.448.912

- (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 Despacho Decisório referente a compensação através de Perdcomp IRRF do ano de 2013, finalizado em 2019.
- (d) 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.
- (e) Trata-se de provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, em sua maioria correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 12-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;
- (f) Trata-se de provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações trabalhistas diversas, correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 12-b), os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (g) 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 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2019, totaliza **R\$ 27.791.714** (Vinte e sete milhões, setecentos e noventa e um mil, setecentos e catorze 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 2019, foi a seguinte:

Posição em 31/12/2018	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2019
538	17	(08)	547

NOTA 23 - 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 2019 estão representados por **R\$ 301.713** (Trezentos e um mil, setecentos e treze reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza. O saldo do respectivo fundo em 31.12.2019 perfaz o montante de **R\$ 21.952.383** (Vinte e um milhões, novecentos e cinquenta e dois mil, trezentos e oitenta e três reais).

❖ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2019 estão representados por **R\$ 150.856** (Cento e cinquenta mil, oitocentos e cinquenta e seis reais), que somados ao valor de R\$ 1.215.852 (Um milhão, duzentos e quinze mil, oitocentos e cinquenta e dois reais) referentes as Sobras de Atos Não Cooperativos, com redução de R\$ **R\$ 2.680.000** (Dois milhões, seiscentos e oitenta mil reais) utilizados para cobertura do plano de saúde assistencial do cooperado, perfazendo o saldo acumulado de **R\$ 1.582.388** (Um milhão, quinhentos e oitenta e dois mil, trezentos e oitenta e oito 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 31.12.2019 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 31.12.2019 o montante de **R\$ 4.510.384** (Quatro milhões, quinhentos e dez mil, trezentos e oitenta e quatro reais).

NOTA 24 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

+ **Atos Cooperativos**

Sobras de Atos Cooperativos no valor **R\$ 3.017.131** (Três milhões, dezessete mil, cento e trinta e um reais), que descontadas as destinações para fundos obrigatórios, perfaz o montante de sobras líquidas em 31/12/2019 da ordem de **R\$ 2.564.562** (Dois milhões, quinhentos e sessenta e quatro mil, quinhentos e sessenta e dois reais), para deliberação pela Assembleia Geral Ordinária.

+ **Atos Não Cooperativos**

Sobras de Atos Não Cooperativos no montante de **R\$ 1.215.852** (Um milhão, duzentos e quinze mil, oitocentos e cinquenta e dois reais), transferida integralmente para o FATES, conforme disposto na Lei 5.764/71.

NOTA 25 – SEGUROS

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

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1125	5.000.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1169	450.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Coronel José Brás 1193	500.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Coronel José Brás 1145	450.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Bororós 225	4.500.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Pompéia	230.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Prédio Rua Bahia 718	1.200.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Av. Antartica 1267	120.000	28/03/2019 a 28/03/2020
Porto Seguro	118.15.193920	Rua Dr Cesar Pirajás 218	450.000	28/03/2019 a 28/03/2020

NOTA 26 – 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	6.715.104	806.601	4.541.413	4.765.449	734.644	586	17.563.797
Rede Contratada	8.625.657	652.632	7.579.135	6.338.116	23.804	-	23.219.344
Reembolso	47.436	10.776		144.437	210.936	213.631	627.216
Intercâmbio Eventual	689.801	162.015	3.519.301	112.572	11.689		4.495.378
TOTAL	16.077.998	1.632.024	15.639.849	11.360.574	981.073	214.217	45.905.735

NOTA 27 - COMPARTILHAMENTO DA GESTÃO DE RISCOS ENTRE OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed de Marília, conforme requerido pela Resolução Normativa - RN nº 430, de 07 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada para 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, com vistas a apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

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

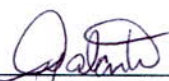
b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	1.309.772,49	1.253.880,21	29.026.979,25	39.217.587,32
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	167.856,89	806.941,46
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	2.621.765,52	1.393.087,55
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	2.341.649,12	1.595.970,75
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	1.089.151,51	408.717,24
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	1.315.332,77	58.281,39
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.309.772,49	1.253.880,21	21.491.223,44	34.954.588,93
2 - Cobertura Assistencial Preço Pós-Estabelecido	-	-	72.465,39	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	165,80	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	72.299,59	-
Total	1.309.772,49	1.253.880,21	29.099.444,64	39.217.587,32

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	127.103.913,54	144.745.074,30	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	8.356.931,27	4.093.254,07	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	30.581.504,10	45.652.229,33	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	5.854.368,39	8.566.530,20	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	10.572.004,95	30.184.437,76	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	16.974.326,08	278.440,84	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	54.764.778,75	55.970.182,10	-	-
2 - Cobertura Assistencial Preço Pós-Estabelecido	1.955.648,89	830.679,34	58.553.997,39	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	37.827,67	52.523,13	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	554.573,10	398.062,24	-	66.785.138,04
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	51.416,64	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.311.831,48	380.093,97	58.553.997,39	-
Total	129.059.562,43	145.575.753,64	58.553.997,39	66.785.138,04


 Dr. Cleber Gustavo Rotoli Baldelin
 Presidente
 CPF 161.865.488-80


 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 2019, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista será colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO), que inicialmente estava prevista para o dia 23/3/2020, adiada em decorrência da COVID-19, a sobra contábil no valor de R\$ 2.564.560,38 (dois milhões, quinhentos e sessenta e quatro mil, quinhentos e sessenta reais e trinta e oito centavos).

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 8,44% no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) Aumento do resultado financeiro líquido em 17,78 % em relação ao exercício anterior;
- 3) cumprimento de decisões judiciais.

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2019 houve 17 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 2020 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Início de 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;
- 2) Implantação da Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018, que trata sobre a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD)
03. Manter a certificação ISO 9001:2015;
04. Divulgação do programa de gestante (MKT);
05. Promover ações estabelecidas no Planejamento Estratégico para atender a missão da Unimed Marília;
06. Manter programas de capacitação dos colaboradores;
07. Manter incentivo educacional (bolsa faculdade);
08. Conquistar acreditação ONA (Organização Nacional de Acreditação) no Pronto atendimento da Unimed de Marília;
09. Implantar software de gestão do Pronto Atendimento - MV;
10. Continuar o programa Qualifica Unimed para certificação RN 452 - Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde;
11. Promover ações que possibilitam melhoria dos processos que envolvem os prestadores de serviços na busca pela qualificação e atendimento aos beneficiários;
12. Implantar APS na Cidade de Pompéia;
13. Implantar a Medicina Preventiva na Cidade de Pompéia;
14. Estruturar centro de custos e estabelecimento de orçamentação;
15. Implantar PEP (Prontuário Eletrônico do paciente);
16. Implantar biometria facial;
17. Reestruturar setor de relacionamento com o cooperado;
18. Ampliar a Central de Relacionamento (“SAC”);
19. Implantar projeto de Ergonomia na Unimed Marília;
20. Implantar o Ambulatório de Especialidade Unimed Marília;
21. Implantar software de Gestão no SAD / Espaço viver Bem / APS / Clínica de Especialidades;
22. Implantar APP Cooperado;
23. Implantar Assinatura Digital;
24. Implantar Projeto Jeito de Cuidar;

25. 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;

26. 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;
- b) Campanha de Combate às Arboviroses – Mês de janeiro e fevereiro;
- c) Campanha cuidados Carnaval/ Verão;
- d) Campanha Mês da mulher (comercial);
- e) Japan Fest – Abril;
- f) Semana Mundial da Saúde – 7 de abril;
- g) Campanha mês das mães – Maio;
- h) Campanha de Vacinação Gripe e Pneumonia – Mês de maio;
- i) Dia Mundial do Meio Ambiente – 5 de junho;
- j) Semana de Incentivo à Doação de Sangue – 24 a 29 de junho;
- k) Festa das cerejeiras – Junho;
- l) Campanha de Orientações para Viajantes/ Dicas de férias (vacinas, atividades de férias, documentos, cuidados) – Mês de julho;

- m) Semana Mundial da Amamentação Agosto dourado – Mês de agosto;
- n) Caminhada Regional “De bem com a Vida” – 30 de agosto;
- o) Dia mundial da Segurança do paciente 17 de setembro;
- p) Outubro Rosa: Conscientização sobre câncer de mama – Mês de outubro;
- q) Campanha Mês das crianças – Comercial;
- r) Dia Nacional de Prevenção à Obesidade – 11 de outubro;
- s) Passeio Ciclistico;
- t) Mês de Combate ao Câncer de Próstata: Conscientização – Mês de novembro;
- u) Semana do Diabetes (prevenção e controle) – 11 a 16 de novembro;
- v) 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\$ 299.187,49 (duzentos e noventa e nove mil, cento e oitenta e sete reais e quarenta e nove 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, 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\$ 1.725.981,76 (um milhão, setecentos e vinte e cinco mil, novecentos e oitenta e um real e setenta e seis centavos).

Aquisição de terminais para atender os novos postos de trabalho;

Melhorar a performance tecnológica;

Aquisição de novas licenças de antivírus;

Implantação de software assistencial nas unidades de atendimento.

3) Investimento em reforma do imóvel: R\$ 1.578.978,53 (um milhão, quinhentos e setenta e oito mil, novecentos e setenta e oito reais e cinquenta e três centavos).

Implantação da Clínica de Especialidades Médica.

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.

D) 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, 30 de março de 2020.


Dr. Cléber Gustavo Rotoli Baldelin
Diretor Presidente