



ANS nº 30157-4

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 OCAIXA OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS.	10
NOTAS EXPLICATIVAS	11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico**

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Limeira 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 Limeira 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.*

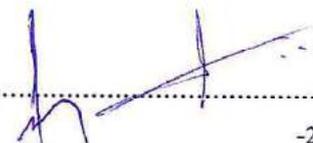
Base para Opinião

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 Limeira 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.

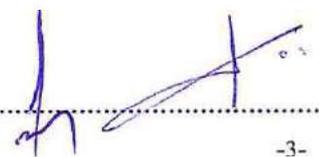
Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa 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.*

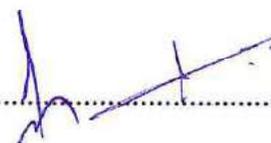
Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2021.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4



Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

ATIVO

		2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		50.160.260	47.303.921
	N.E.		
Disponível		1.420.823	1.250.855
Realizável		<u>48.739.437</u>	<u>46.053.066</u>
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>33.625.756</u>	<u>33.169.103</u>
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		9.603.438	9.419.400
Aplicações Livres		24.022.318	23.749.703
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>6.858.944</u>	<u>6.902.092</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		2.001.124	2.134.394
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		120.321	136.475
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.737.499	4.631.223
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	7	3.282.349	2.197.815
Créditos Tributários e Previdenciários		474.236	482.919
Bens e Títulos a Receber	8	4.285.924	2.884.157
Despesas Antecipadas		52.147	79.732
Conta Corrente com Cooperados	9	160.081	337.248
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83.814.191	45.336.243
Realizável a Longo Prazo		<u>6.287.773</u>	<u>5.226.253</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	6.282.600	5.167.166
Conta Corrente com Cooperados	9	5.173	59.087
Investimentos	11	<u>2.914.152</u>	<u>2.696.774</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.914.152	2.696.774
Imobilizado	12	<u>74.032.211</u>	<u>36.668.808</u>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>16.245.864</u>	<u>16.944.148</u>
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares		12.233.982	12.856.679
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		4.011.882	4.087.469
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>7.225.137</u>	<u>7.835.185</u>
Bens Móveis – Hospitalares		6.377.345	6.705.408
Bens Móveis - Não Hospitalares		847.792	1.129.777
Imobilizações em Curso		46.946.159	10.325.641
Outras Imobilizações		3.615.051	1.563.834
Intangível	13	580.055	744.408
TOTAL DO ATIVO		133.974.451	92.640.164

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		35.751.707	24.460.050
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>11.201.312</u>	<u>9.870.979</u>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<u>36.450</u>	<u>57.434</u>
Provisão para Remissão		36.450	57.434
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		343.585	379.741
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist.		8.931.827	8.193.374
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		1.889.450	1.240.430
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	643.443	284.451
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel.c/ Planos Saúde OPS	16	1.496.164	453.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	3.683.720	3.702.625
Débitos Diversos	19	18.369.541	9.499.757
Conta Corrente de Cooperados		357.527	648.316
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		36.022.479	13.777.972
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	25.284	65.674
Provisões para Ações Judiciais	18	10.839.343	8.385.515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	-	2.339.019
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	23.527.190	2.285.067
Débitos Diversos	19	1.630.662	702.697
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		62.200.265	54.402.142
Capital Social	21	12.293.580	11.380.462
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	22	38.909.726	35.840.392
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	23	10.996.959	7.181.288
TOTAL DO PASSIVO		133.974.451	92.640.164

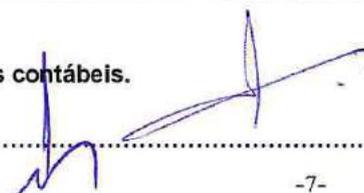
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

(Valores Expressos em Reais)

	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	190.026.568	189.618.924
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>194.708.444</u>	<u>194.090.176</u>
Contraprestações Líquidas	194.647.070	194.047.193
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.374	42.983
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.681.876)	(4.471.252)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(146.165.472)	(155.711.295)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(145.516.452)	(156.088.646)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(649.020)	377.351
Resultado das Operações com Planos de Assistência a Saúde	43.861.096	33.907.629
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.874	5.288
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionado c/Planos de Saúde da Operadora	28.321.051	22.141.583
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.777.587	15.298.366
Outras Receitas Operacionais	8.543.464	6.843.217
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(66.966)	(78.086)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.373.437)	(3.154.826)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.547.176)	(11.078)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.350.663)	(2.750.250)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(475.598)	(393.498)
Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Plano Saúde da OPS	(30.917.057)	(19.361.363)
Resultado Bruto	36.828.561	33.460.225
Despesas de Comercialização	(329.897)	(328.660)
Despesas Administrativas	(24.013.450)	(26.374.308)
Resultado Financeiro Líquido	126.795	1.825.141
Receitas Financeiras	1.816.567	2.885.472
Despesas Financeiras	(1.689.772)	(1.060.331)
Resultado Patrimonial	780.952	688.680
Receitas Patrimoniais	781.590	688.716
Despesas Patrimoniais	(638)	(36)
Resultado antes dos impostos e participações	13.392.961	9.271.078
Imposto de Renda	(220.076)	(430.020)
Contribuição Social	(87.868)	(163.807)
Participações no Lucro / Resultado	(722.355)	(1.164.257)
Resultado Líquido	12.362.662	7.512.994

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	FATES	Reserva para Contingências	Reserva de Avaliação de Ativos	Sobras e (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2018	10.820.207	3.938.237	682.197	18.163.745	7.039.280	7.190.991	47.834.657
Destinação conf. A.G.O. de 25/03/2019							
- Distribuição de Sobras	-	-	-	(5.764)	-	(1.500.000)	(1.505.764)
- Transf. de Sobras p/ Fundo de Contingências	-	-	-	5.690.991	-	(5.690.991)	-
- Incorporação Juros s/ Capital Social	594.665	-	-	-	-	-	594.665
Movimentação no Exercício							
- Integralização de Capital	66.391	-	-	-	-	-	66.391
- Baixas Capital Cooperados	(100.801)	-	-	-	-	-	(100.801)
- Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(113.046)	113.046	-
- Utilização FATES	-	-	(682.197)	-	-	682.197	-
Resultado do Exercício							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	7.512.994	7.512.994
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	751.299	-	-	-	(751.299)	-
- FATES - 5%	-	-	375.650	-	-	(375.650)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	11.380.462	4.689.536	375.650	23.848.972	6.926.234	7.181.288	54.402.142
Destinação conf. A.G.O. de 30/03/2020							
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(5.477.658)	(5.477.658)
- Transf. de Sobras p/ Fundo de Contingências	-	-	-	1.703.630	-	(1.703.630)	-
- Incorporação Juros s/ Capital Social	582.896	-	-	-	-	-	582.896
Movimentação no Exercício							
- Integralização de Capital	483.036	-	-	-	-	-	483.036
- Baixas Capital Cooperados	(152.814)	-	-	-	-	-	(152.814)
- Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(113.046)	113.046	-
- Utilização FATES	-	-	(375.650)	-	-	375.650	-
Resultado do Exercício							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	12.362.662	12.362.662
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	1.236.266	-	-	-	(1.236.266)	-
- FATES - 5%	-	-	618.133	-	-	(618.133)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	12.293.580	5.925.803	618.133	25.552.602	6.813.188	10.996.959	62.200.265

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

(Valores Expressos em Reais)

	2020	2019
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Planos de Saúde	226.737.254	227.094.178
Resgate de Aplicações Financeiras	17.088.521	28.251.928
Recebimento - Juros Aplicação Financeira	388	663.866
Outros Recebimentos Operacionais	7.163.002	6.834.090
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(97.209.808)	(103.041.581)
(-) Pagamentos de Comissão	(288.178)	(308.319)
(-) Pagamentos de Pessoal	(35.691.241)	(33.332.583)
(-) Pró-Labore	(1.370.103)	(1.042.596)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(3.039.623)	(2.732.981)
(-) Pagamentos de Tributos	(26.492.893)	(24.844.244)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	420.015	(197.914)
(-) Pagamentos de Aluguel	(573.653)	(552.446)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.171.449)	(913.555)
(-) Aplicações Financeiras	(16.758.567)	(35.626.360)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(52.100.991)	(51.390.900)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.712.674	8.860.583
Atividades de Investimento		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	19.926	71.363
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(31.070.184)	(8.500.491)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(120.391)	(504.982)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(74.982)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(31.170.649)	(9.009.092)
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital em Dinheiro	465.744	62.434
Recebimento Empréstimos/ Financiamentos	21.267.015	2.275.478
(-) Pagamentos de Juros de Empréstimos/ Financiamento/ Leasing	-	(47.138)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/ Financiam./ Leasing	(919.930)	(199.240)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(5.608.873)	(364.555)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(576.013)	(593.425)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	14.627.943	1.133.554
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	169.968	985.045
CAIXA - Saldo Inicial (*)	1.250.855	265.810
CAIXA - Saldo Final (*)	1.420.823	1.250.855

(*) 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)

	2020	2019
Resultado Líquido	12.362.662	7.512.994
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	2.359.793	2.283.160
(+) Amortização	1.009.071	993.300
(+) Juros sobre empréstimos	904.669	24.906
(-) Resultado da venda de imobilizado	(9.486)	(69.500)
(-) Aumento no realizável a longo prazo (correção depósitos judiciais)	-	(143.366)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(217.378)	(63.264)
SALDO AJUSTADO	16.409.331	10.538.230
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo	(3.747.890)	(8.724.896)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(456.653)	(8.243.668)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	43.148	274.459
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relac. a Planos	(1.084.534)	798.066
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	8.683	(64.565)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.401.767)	184.059
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	27.584	(2.640)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	177.168	128.816
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo (Depósitos Judiciais)	(1.061.519)	(1.799.423)
Passivo	4.051.233	7.047.249
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	1.289.942	690.812
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Oper.de Assist. a Saúde	358.993	108.286
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS	1.042.242	(83.378)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	114.809	5.155.083
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(18.905)	132.881
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(290.789)	(15.347)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	1.554.941	1.058.912
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.712.674	8.860.583

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Limeira 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 159 (cento e cinquenta e nove) Médicos Associados, Hospital, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Ótica, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

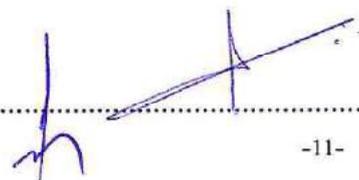
A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 30.157-4.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas 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, consoantes às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBCT 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, a fim de permitir a comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Limeira 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 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1.296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 12/02/2021 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.



NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração:

A Unimed de Limeira adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos(as) ou incorridos(as), 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:

São avaliadas ao custo acrescido de juros até a data do balanço e marcadas a mercado, sendo o ganho ou perda registrado no resultado do exercício seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações 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 constituiu 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:

- 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;
- 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;
- 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:

Conforme detalhados na nota explicativa nº 8-a, sendo apresentados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09.

f) Investimentos:

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

g) Imobilizado:

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09, a Unimed de Limeira procedeu à revisão do prazo de vida útil econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 12.

h) Intangível:

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Unimed de Limeira, apresentados ao custo de aquisição deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada observadas as premissas previstas no CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R3) – Resolução CFC nº 1303/10.

i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar a ocorrência de eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R3) – Resolução CFC nº 1292/10.

j) Provisões Técnicas

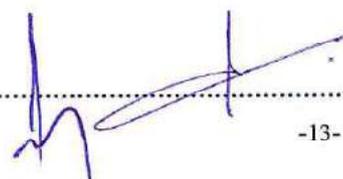
As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa – RN nº 393 de 09/12/2015 da ANS.

A Provisão para Remissão é calculada de acordo com metodologia atuarial, enquanto que a Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS é apurada com base ABI's e GRU's emitidas pela ANS contra a Operadora referentes a cobrança de eventos assistenciais de seus beneficiários ocorridos na rede do Sistema Único de Saúde – SUS. A Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais é calculada 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 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. A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) no que se refere a PEONA - Outros Prestadores encontra-se apurada com base em metodologia atuarial própria conforme Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, enquanto que a PEONA – SUS foi apurada por seu montante integral com base no menor valor calculado entre os critérios constantes do Anexo VIII da RN 442/2018.

k) 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 Companhia 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.

l) Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, tendo como base no CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Resolução CFC nº 1180/09. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, 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;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

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

m) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

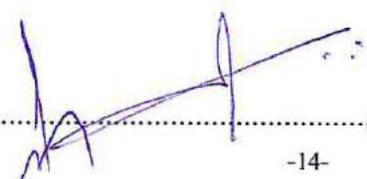
O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

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

n) 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, conforme parâmetros estabelecidos na RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



o) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa esta 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.

p) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed de Limeira vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros, 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 Cooperativa 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 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS e em Fundo de Renda Fixa) e Aplicações Livres (representadas 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
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.603.438	9.419.400
❖ Cooperativa Crédito Sicred	Soberano Saúde – FIC RF LP ANS	6.917.437	6.789.747
❖ Itaú S/A (Unibanco)	Compromissada DI	2.688.711	2.637.020
❖ (-) IRRF Previsto s/ Aplicações Financeiras		(2.710)	(7.367)
Aplicações Livres		24.022.318	23.749.703
❖ Cooperativa Crédito Sicred	Sicredinvest Evolutivo	1.127.813	1.072.778
❖ Itaú S/A (Unibanco)	Compromissada DI	19.361.142	19.966.089
❖ Banco Santander	Fi Master RF Cred Priv LP	3.813.389	2.961.652
❖ Banco Brasil	BB Amplo FICFI RF LP	3.567	795
❖ (-) IRRF Previsto s/ Aplicações Financeiras		(283.593)	(251.611)
TOTAL		33.625.756	33.169.103

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Estão representados por:

Descrição		2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber		2.001.124	2.134.394
❖ Faturas a Receber		1.137.002	1.170.491
❖ Mensalidades a Receber		1.527.029	1.490.431
❖ (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(a)	(662.907)	(526.528)
Participação dos Beneficiários		120.321	136.475
❖ Participação dos Beneficiários		167.850	161.967
❖ (-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(a)	(47.529)	(25.492)
Operadoras de Saúde de Assist. Médico-Hospitalar		4.737.499	4.631.223
❖ Contraprestações Corresponsabilidade Assumida Preço Pós estabelecido	(b)	4.737.499	4.631.223
TOTAL		6.858.944	6.902.092

(a) Provisão constituída sobre créditos a receber vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para planos pessoa física e 90 (noventa) dias para planos pessoa jurídica, observado os parâmetros previstos no item 10.2.3 – Normas Gerais – Anexo I da RN nº 435 de 23.11.2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, considerada suficiente para cobrir eventuais perdas no recebimento dos créditos relacionados.

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

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição		2020	2019
❖ Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual		1.676.755	754.308
❖ Convênios do Hospital		301.880	148.027
❖ Empresas Diversas a Receber		1.418.260	1.373.410
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(114.546)	(77.930)
TOTAL		3.282.349	2.197.815

NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão correspondidos por:

Descrição		2020	2019
❖ Estoques		3.310.326	1.780.472
❖ Cheques a Receber		59.770	109.048
❖ Adiantamentos		321.917	307.804
❖ Outros Títulos a Receber		637.636	725.565
❖ Provisão p/Perdas sobre Créditos		(43.725)	(38.732)
TOTAL		4.285.924	2.884.157

(a) Os estoques avaliados pelo custo médio de aquisição, estão assim compostos:

Unidade	Descrição	2020	2019
Hospital	Medicamentos e Materiais Hospitalares Divs.	2.375.699	882.261
Farmácia	Medicamentos	350.496	397.405
Ótica	Materiais	331.800	287.019
Sede	Material Manutenção/Limpeza/Escritório	252.331	213.787
Total		3.310.326	1.780.472

(b) Refere-se a cheques recebidos nos diversos pontos de recebimento da Cooperativa e estão representados por:

Descrição	2020	2019
Cheques pré-datados a depositar	14.310	70.316
Cheques devolvidos a receber	45.460	38.732
Total	59.770	109.048

(c) Estão assim representados:

Descrição	2020	2019
Adiantamentos de Salários	22.612	25.755
Adiantamentos de Férias	224.893	220.058
Adiantamentos a Funcionários	3.119	4.251
Adiantamentos a Fornecedores	71.293	57.400
Adiantamentos Diversos	-	340
Total	321.917	307.804

(d) Estão compostos por:

Descrição		2020	2019
Convênios a receber	(d.1)	242.034	309.972
Cartão Mastercard a receber	(d.2)	390.785	407.113
Cartão Brascilcard a receber	(d.2)	2.038	2.307
Cartão Usecred a receber	(d.2)	2.779	6.173
Total		637.636	725.565

(d.1) Referem-se a vendas medicamentos pelas farmácias aos funcionários de empresas conveniadas, as quais são responsáveis pelo pagamento;

(d.2) Vendas a prazo das unidades da Entidade, efetuadas através de administradoras de cartões de crédito.

NOTA 9 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - CIRCULANTE

Descrição	Vencimento		Curto Prazo	Longo Prazo	2020	2019
Incentivos Fiscais	31/12/2020	(a)	80.350	-	80.350	122.886
Adiantamentos de Produção	31/01/2020	(a)	10.569	-	10.569	28.627
Matriculas a Receber	10/10/2021	(b)	69.162	5.173	74.335	244.822
TOTAIS			160.081	5.173	165.254	396.335

(a) Referem-se a adiantamentos de produção e incentivos fiscais aplicados em atividades culturais da municipalidade no âmbito da Lei Rouanet a serem descontados dos cooperados no exercício de 2021; e

(b) Referem-se a taxa de matrícula na admissão de novos cooperados, parcelados em 24 parcelas mensais e consecutivas.

NOTA 10 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição		2 0 2 0	2 0 1 9
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos			
Depósitos Judiciais – ISSQN	(a)	2.265.417	1.180.050
Depósitos Judiciais – INSS	(b)	-	681.564
Depósitos Judiciais – INSS s/ Folha	(c)	3.421.448	2.879.691
❖ Depósitos Judiciais – Cíveis	(d)	553.636	383.762
❖ Depósitos Judiciais – Trabalhistas	(e)	42.099	42.099
TOTAL		6.282.600	5.167.166

(a) Referem-se a depósitos judiciais realizados através de Liminar, visando garantir a legitimidade do direito do crédito do ISSQN relativo aos clientes residentes ou estabelecidos nos Municípios de Itacemópolis, Cordeirópolis e Engenheiro Coelho, correspondida por provisão de idêntico montante (vide nota nº 20-c);

(b) Tratava-se de exigência judicial de substituição de bem de garantia processual por depósito judicial no contencioso patrocinado pelo Instituto Nacional do Seguro Social - INSS, pelo não recolhimento dos encargos previdenciários dos sócios quotistas da antiga Casa de Misericórdia de Limeira S.A, cujo patrimônio foi incorporado à Entidade em anos anteriores (vide nota 20-a), processo este encerrado com trânsito em julgado a favor da Unimed, com o levantamento do depósito judicial em novembro/2020;

(c) Referem-se a depósitos judiciais destinados à cobertura do INSS patronal, incidente sobre verbas indenizatórias, que estão sendo questionadas judicialmente. Os valores estão sendo provisionados mensalmente no passivo não circulante (nota 20-b);

(d) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processo de cobrança da taxa de saúde suplementar – TSS, exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS;

(e) Correspondem a depósitos judiciais exigidos para fazer frente às contestações de demandas existentes contra a Cooperativa.

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

Os investimentos representados por participações societárias pelo método de custo, estão representados por:

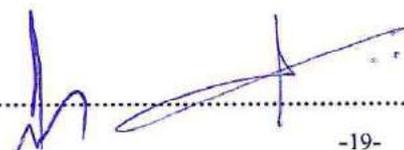
	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Participações Societárias em Operadoras e Rede Assistencial				
❖ Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	1.350.086	-	-	1.350.086
❖ Unimed Centro Paulista – Federação Intrafederativa	805.573	-	-	805.573
❖ Central Nacional Unimed	215.537	170.098	-	385.635
	2.371.196	170.098	-	2.541.294
Participações Societárias em Instituições Reguladas				
❖ Sícred Limeira	91.510	6.757	-	98.267
❖ Ações Unibanco	473	-	-	473
❖ Banco Sicoob	638	-	(638)	-
❖ Banco Unicred	-	4.320	-	4.320
	92.621	11.077	(638)	103.060
Outros Investimentos				
❖ Unimed Participações	106.349	-	-	106.349
❖ Unimed Participações – Adto p/ Futuro Investimentos	121.608	36.841	-	158.449
❖ Unihosp	5.000	-	-	5.000
	232.957	36.841	-	269.798
Total	2.696.774	218.016	(638)	2.914.152

NOTA 12– IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no curso do exercício de 2020 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares	17.956.854	17.523	-	17.974.377
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(5.100.175)	(640.220)	-	(5.740.395)
Vr Líquido - Imóveis - Hospitalares	12.856.679	(622.697)	-	12.233.982
Imóveis Uso Próprio–Não Hospitalares	4.783.168	-	-	4.783.168
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(695.699)	(75.587)	-	(771.286)
Vr. Líquido Imóveis–Não Hospitalares	4.087.469	(75.587)	-	4.011.882
Bens Móveis – Hospitalares - Custo	14.054.595	948.731	(87.961)	14.915.365
Instalações	2.205.501	12.607	-	2.218.108
Aparelhos e Equipamentos	3.305.053	726.000	-	4.031.053
Equipamentos Médicos	6.709.988	173.894	(80.121)	6.803.761
Terminais e Periféricos	553.439	18.721	(7.840)	564.320
Móveis e Utensílios	1.280.614	17.509	-	1.298.123
(-) Depreciação/Amortiz. Acumulada	(7.349.187)	(1.276.794)	87.961	(8.538.020)
Vr. Líquido - Móveis – Hospitalares	6.705.408	(328.063)	-	6.377.345
Bens Móveis Não Hospitalares Custo	3.460.201	92.567	(46.650)	3.506.118
Instalações	290.906	-	-	290.906
Aparelhos e Equipamentos	625.034	34.752	(10.246)	649.540
Equipamentos Médicos	63.566	-	-	63.566
Terminais e Periféricos	1.744.827	2.683	(2.225)	1.745.285
Móveis e Utensílios	355.088	7.567	(355)	362.300
Veículos	380.780	47.565	(33.824)	394.521
(-) Depreciação/Amortiz. Acumulada	(2.330.424)	(374.552)	46.650	(2.658.326)
Vr. Líquido- Móveis–Não Hospitalares	1.129.777	(281.985)	-	847.792
Imobilizações em Curso - Hospitalares	10.325.641	39.420.301	-	49.745.942
Imóveis em Construção	7.869.150	39.077.009	-	46.946.159
Outras Imobilizações	2.456.491	343.292	-	2.799.783
Vr. Líquido – Imobilizações em Curso Hosp.	10.325.641	39.420.301	-	49.745.942
Outras Imobilizações	3.732.603	-	-	3.732.603
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	3.732.603	-	-	3.732.603
(-) Amortização Acumulada	(2.168.769)	(748.566)	-	(2.917.335)
Vr. Líquido Outras Imobilizações	1.563.834	(748.566)	-	815.268
IMOBILIZADO LÍQUIDO	36.668.808	37.363.403	-	74.032.211

Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 27, foi promovida a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas.



As taxas anuais de depreciação aplicadas em 2020 para os principais itens foram:

Descrição	Vida Útil	Taxa Anual
Edificações	35 a 54 anos	1,85% a 2,86%
Instalações	12 anos	8,33%
Móveis e Utensílios	12 anos	8,33%
Aparelhos e Equipamentos	12 anos	8,33%
Terminais e Periféricos	4 anos	25,00%
Softwares e Aplicativos	10 anos	10,00%
Veículos	10 anos	10,00%

NOTA 13 – INTANGÍVEL

A movimentação durante o exercício de 2020, foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Ajustes por Inventário	Saldos em 31/12/2020
Intangíveis – Hospitalares	412.539	(116.122)	-	(5.280)	291.137
Custo Acumulado - Software e Aplicativos	760.195	4.500	-	(5.280)	759.415
(-) Amortização Acumulada	(347.656)	(120.622)	-	-	(468.278)
Intangíveis – Não Hospitalares	331.869	(48.231)	-	5.280	288.918
Custo Acumulado - Software e Aplicativos	1.107.560	91.652	-	5.280	1.204.492
(-) Amortização Acumulada	(775.691)	(139.883)	-	-	(915.574)
TOTAL	744.408	(164.353)	-	-	580.055

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS

São compostas por:

Descrição	2020		2019
Provisão para Remissão	36.450	(a)	57.434
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	343.585	(b)	379.741
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist.	8.931.827	(c)	8.193.374
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	1.889.450	(d)	1.240.430
Subtotal – Passivo Circulante	11.201.312		9.870.979
Provisão para Remissão	25.284	(a)	65.674
Subtotal – Passivo Não Circulante	25.284		65.674
Total	11.226.596		9.936.653

(a) Provisão de 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, de acordo com laudo técnico atuarial.

Atuária Responsável: Italoema Destro Sanglard, MIBA nº 2051

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, relacionados a Ressarcimento ao SUS, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30/09/2011 da DIOPE/DIDES-ANS.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393 de 09/12/2015 expedida pela ANS. A sua composição é a seguinte:

Descrição	2020	2019
Consultas e Honorários Cooperados	4.617.519	4.171.112
Produção Plantonistas – P.A.	209.899	241.188
Clínicas / Laboratórios	3.314.244	3.093.482
Hospitais a Pagar	317.833	589.095
Intercâmbio c/Oper.Plano Assist.Saúde	462.877	83.279
Reembolso	9.455	15.218
Total	8.931.827	8.193.374

(d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN nº 393 de 2015, com as alterações da RN nº 442 de 2018, conforme descrito a seguir:

Descrição		2020	2019
PEONA – Outros Prestadores	(d.1)	1.187.975	1.240.430
PEONA – SUS	(d.2)	701.475	-
Total		1.889.450	1.240.430

(d.1) Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício nº 336/2015/GGAME(GEHA/E)/DIOPE/ANS em 04/02/2015.

Atuários responsáveis:

Italoema Destro Sanglard, MIBA nº 2051 e Pedro Henrique Batista Candido de Souza – MIBA 2901

(d.2) Constituída por 115% (cento e quinze por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS), sendo este o menor valor dentre os critérios contidos no Anexo VIII da RN nº 442/2018 da ANS.

As referidas provisões estão apuradas por sua totalidade exigida e encontram-se lastreadas por ativos garantidores vinculados (vide nota nº 5).

NOTA 15 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
❖ Contrap. Pecuniária Recebida Antecipada/e – Assist. Médico Hosp.	127.139	183.018
Recebimentos Mensalidades – Pessoa Física	127.139	139.743
Recebimentos Faturas – Pessoa Jurídica	-	43.275
❖ Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a)	516.304	101.433
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pr. Prestabelecido	404.587	11.590
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pr. Pós-estabelecido	111.717	89.843
TOTAL	643.443	284.451

(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, por conta da cessão de beneficiários da Unimed Limeira para outras operadoras Unimed's conforme natureza dos respectivos contratos, pelo atendimento em intercâmbio qualificado na modalidade habitual.

NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

Descrição	2020	2019
❖ Cooperados	867.135	276.294
❖ Contratados - Pessoa Física	31.495	23.333
❖ Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	279.165	140.454
❖ Intercâmbio	318.369	13.841
TOTAL	1.496.164	453.922

NOTA 17 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição		2020		2019	
		Passivo Circulante	Exigível a Longo Prazo	Passivo Circulante	Exigível a Longo Prazo
IRPJ a Recolher	(a)	-	-	-	1.501.282
CSLL a Recolher	(a)	1.918	-	10.723	540.461
ISSQN a Recolher		122.142	-	224.550	297.276
INSS sobre Folha de Pagamento		805.400	-	809.521	-
FGTS a Recolher		237.408	-	247.883	-
COFINS a Recolher		76.588	-	169.065	-
PIS a Recolher		12.071	-	27.726	-
IRRF a Recolher (0561, 0588, 1708, 3208)		1.591.974	-	1.553.059	-
Outros Impostos a Recolher	(b)	836.219	-	660.098	-
TOTAL		3.683.720	-	3.702.625	2.339.019

(a) Os saldos referem-se basicamente a impostos e contribuições a recolher, incidentes sobre o resultado positivo apurado na alienação de imóvel (terreno) da Cooperativa, revertidos em 2020;

(b) Tratam-se predominantemente de contribuições a recolher (Contribuição Sindical, Assistencial e Confederativa) retidos em folha de pagamento de funcionários, ICMS das Farmácias, bem como, tributos e contribuições (PIS, COFINS, ISS e INSS) retidas na fonte em pagamentos de serviços prestados por cooperados e terceiros.

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Estão compostos por:

Descrição		2020	2019
Obrigações com Pessoal	(a)	4.747.503	4.485.771
Fornecedores		10.944.917	4.429.851
Depósitos de Terceiros		28.129	83.236
Outros Débitos a Pagar		2.648.992	500.899
Subtotal Circulante		18.369.541	9.499.757
Fornecedores		97.510	358.000
Outros Débitos		1.533.152	344.697
Subtotal Não Circulante		1.630.662	702.697
TOTAL DÉBITOS DIVERSOS		20.000.203	10.202.454

(a) Detalhamento:

Descrição	2020	2019
Salários a Pagar	706.633	633.698
Honorários a Pagar	53.970	98.736
Férias a Pagar	2.828.308	2.596.860
INSS e FGTS sobre Férias	1.108.592	1.015.371
Participação nos Resultados a Pagar	50.000	141.106
Total	4.747.503	4.485.771

NOTA 19 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - LONGO PRAZO

Provisões constituídas sobre processos judiciais inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros em ações de natureza cível, trabalhista e tributária.

A administração, baseada na opinião de seus consultores jurídicos, provisiona o montante estimado para liquidação dos processos cujo risco de perda seja classificado como provável. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.

Os saldos em 31 de dezembro estão assim representados:

Descrição		2020	2019
❖ Provisão para Ações Tributárias			
INSS	(a)	-	681.564
INSS - Folha	(b)	3.421.448	2.879.691
ISSQN	(c)	2.562.693	1.180.050
❖ Provisão para Ações Cíveis			
Prov. Contingências Cíveis Diversas	(d)	4.716.229	3.184.603
❖ Provisão para Ações Trabalhistas			
Prov. Contingências Trabalhistas Diversas	(e)	138.973	459.607
TOTAL		10.839.343	8.385.515

(a) INSS

Provisão que era destinada à cobertura de contestada exigibilidade do Instituto Nacional do Seguro Social - INSS, pelo não recolhimento dos encargos previdenciários dos sócios quotistas da antiga Casa de Misericórdia de Limeira S.A, a qual era objeto de contestação judicial amparada por depósito judicial (vide nota nº 10-b), cujo processo foi encerrado com trânsito em julgado a favor da Unimed, com o levantamento do depósito judicial em novembro/2020.

(b) INSS - Folha

Provisão destinada à cobertura do INSS patronal incidente sobre verbas indenizatórias, que estão sendo questionadas judicialmente e encontram-se amparadas por depósitos judiciais mensais (vide nota 10-c).

(c) ISSQN

Provisão destinada à cobertura das despesas com ISSQN, relativo aos clientes residentes ou estabelecidos nos Municípios de Iracemápolis, Cordeirópolis e Engenheiro Coelho, cujos valores estão sendo depositados judicialmente, conforme nota explicativa nº 10-a.

(d) Contingências Cíveis

Refere-se a ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada, os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas;

(e) Contingências Trabalhistas

Refere-se a provisão de ações de reclamações trabalhistas, avaliadas como perda provável pelos nossos assessores jurídicos.

NOTA 20 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Correspondem às seguintes operações:

Instituição/Modalidade	Juros e Encargos	Vencimento	Curto Prazo	Longo Prazo	Total 2020	Total 2019
Banco Itaú – Ampliação Hospital	10,25% a.a	01/06/2029	-	23.527.190	23.527.190	2.285.067
TOTAL			-	23.527.190	23.527.190	2.285.067

Empréstimo formalizado em 05/09/2019, com a referida instituição financeira, na modalidade de Cédula de Crédito Bancário para construção de empreendimento imobiliário (ampliação Hospital Unimed Limeira) no montante de R\$ 35.000.000, que em conformidade ao desenvolvimento físico das obras civis tem o seu montante liberado para o pagamento da Construtora. A garantia hipotecária do empréstimo é próprio bem imóvel.

O empréstimo imobiliário está contratualmente parcelado em 96 (noventa e seis) meses com prazo de carência de 6 (seis) meses, contados a partir da data de conclusão das obras, estabelecida para 07/2021.

NOTA 21 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2020 é de **R\$ 12.293.580** (Doze milhões, duzentos e noventa e três mil, quinhentos e oitenta reais), compostos de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Conforme previsão estatutária, na ocorrência de sobras, o capital social integralizado será remunerado à razão de até 12%, sendo que conforme decisão do Conselho de Administração o Capital Social será remunerado à razão de 3% (três por cento) representado pelo valor de **R\$ 357.527** (Trezentos e cinquenta e sete mil, quinhentos e vinte e sete reais), apresentados em subconta própria no Passivo Circulante (Conta Corrente de Cooperados).

A movimentação de cooperados no exercício de 2020 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2019	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2020
157	06	(04)	159

NOTA 22 – RESERVAS DE SOBRAS

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

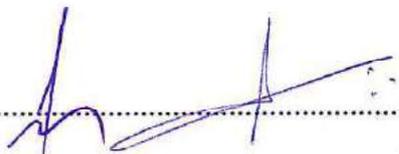
- ⇒ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2020 está representado por **R\$ 1.236.266** (Um milhão, duzentos e trinta e seis mil, duzentos e sessenta e seis reais), perfazendo o saldo acumulado em 31/12/2020 no montante de **R\$ 5.925.803** (Cinco milhões, novecentos e vinte e cinco mil, oitocentos e três reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.
- ⇒ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2020 está representado por **R\$ 618.133** (Seiscentos e dezoito mil, cento e trinta e três reais), destinados a prestar assistência aos cooperados, perfazendo o saldo acumulado em 31/12/2020 de **R\$ 618.133** (Seiscentos e dezoito mil, cento e trinta e três reais).
- ⇒ **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferência de sobras apuradas em exercícios anteriores, conforme deliberação das respectivas Assembleias Gerais Ordinárias, destinada a fazer frente à cobertura de eventuais contingências que possam incorrer contra a Unimed de Limeira, perfazendo em 31 de dezembro de 2020 o montante de **R\$ 25.552.602** (Vinte e cinco milhões, quinhentos e cinquenta e dois mil, seiscentos e dois reais).
- ⇒ **Reserva de Avaliação de Ativos:** Foram efetuadas pela empresa **SETAPE SERVIÇOS TÉCNICOS DE AVALIAÇÕES DO PATRIMÔNIO E ENGENHARIA S/C LTDA.**, em diferentes exercícios sendo a 1º em agosto de 2005, e objetivou apurar e mensurar a época, o real valor dos bens imobiliários e a última em janeiro de 2010 por aderência aos Pronunciamentos Técnicos CPC's nºs 01 e 27 – Ativo Imobilizado. O saldo da referida reserva em 31.12.2020 perfaz o montante de **R\$ 6.813.188** (Seis milhões, oitocentos e treze mil e cento e oitenta e oito reais).

Os imóveis e terrenos cobertos em ambas as avaliações, foram:

- 1- Rua Santa Terezinha nº 3, Centro, Limeira.
- 2- Rua Santa Terezinha nº 5, Centro, Limeira.
- 3- Rua Santa Terezinha nº 9, Centro, Limeira.
- 4- Rua Boa Morte nº 265, Centro, Limeira.
- 5- Rua Alferes Franco, nº s 419, 420 e 452, Centro, Limeira.

NOTA 23 - RESULTADO

Sobras Líquidas do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, após destinações de fundos e reservas legais e estatutárias, perfaz o montante de **R\$ 10.996.959** (Dez milhões, novecentos e noventa e seis mil, novecentos e cinquenta e nove reais), à disposição para deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.



NOTA 24 – 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 **(a.1)** dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Descrição		2020	2019
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	(a)	114.186.245	116.819.699
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		31.090.150	38.873.586
Total		145.276.395	155.693.285

(a) As contas de Cobertura Assistencial Pré-estabelecido estão assim distribuídas:

DESCRIÇÃO	Antes da Lei	Após a Lei		Total
Planos Coletivos Individual e Familiar	3.646.947	50.157.721	(a.1)	53.804.668
Planos Coletivos por Adesão	1.033.476	9.071.918		10.105.394
Planos Coletivos Empresariais	393.768	49.499.226		49.892.994
Corresponsabilidade Assumida	6.231	376.958		383.189
Total	5.080.422	109.105.823		114.186.245

(a.1) As informações a serem enviadas no DIOPS/ANS sobre o detalhamento do Plano individual e Familiar contempla:

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	7.411.750	491.028	3.741.941	15.698.077	8.012.049	3.427	35.358.272
Rede Contratada	288.663	6.488.994	1.550.651	3.037.738	473.571	96.221	11.935.838
Reembolso	15.266	3.893	102.044	-	114.968	6.500	242.471
Intercâmbio Eventual	145.044	106.285	45.119	1.539.135	784.907	650	2.621.140
Total	7.860.723	7.090.000	5.439.755	20.274.950	9.385.495	106.798	50.157.721

NOTA 25 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) estão todos segurados com a Unimed Seguros Patrimoniais S/A, com as seguintes apólices:

Apólice	Local	Cobertura – R\$	Vigência
019702020010118000869	Av. Aita Bentivegna Dias 571 – Clínica de Cordeirópolis	2.500.000	29/11/2020 a 29/11/2021
019702020010118000286	Av. Aita Bentivegna Dias, 571 - Farmácia de Cordeirópolis	200.000	18/04/2020 a 18/04/2021
019702020010118000346	Rua Santa Cruz, 690 - Ótica Limeira	300.000	12/05/2020 a 12/05/2021
019702020010118000731	Rua Boa Morte, 725 - Farmácia	2.400.000	18/10/2020 a 18/10/2021
019702019010118000755	Rua Boa Morte, 725 – Engenharia	500.000	09/11/2020 a 09/11/2021
019702020010118000706	Rua Boa Morte, 725 - Espaço viver bem	850.000	20/10/2020 a 20/10/2021
019702020010118000711	Rua Boa Morte, 725 – SOU	500.000	20/10/2020 a 20/10/2021
019702020010118000474	Rua Alferes Franco, 419 – Hospital	22.485.870	07/07/2020 a 07/07/2021
019702020010118000716	Rua Boa Morte, 265 – Vendas	150.000	26/10/2020 a 26/10/2021
019702020010118000022	Rua Santa Terezinha, 03 – Sede	700.000	06/01/2020 a 06/01/2021
019702019010118000087	Rua Santa Terezinha, 05 – Sede	6.000.000	14/01/2020 a 14/01/2021
019702020010118000014	Rua Santa Terezinha, 09 – Sede	700.000	06/01/2020 a 06/01/2021



Dr. Carlos Roberto Nogueira dos Santos
RG nº 5.856.346-5
Presidente



Luis Carlos Camargo
CRC nº 1SP 158590/O-6
Contador

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinando o Balanço Patrimonial levantado em 31.12.2020, o seu Ativo, Passivo, Demonstração de Resultado, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e Parecer dos Auditores Independentes, apurando-se sobra líquida no valor de **R\$ 10.996.958,60** (Dez milhões, novecentos e noventa e seis mil, novecentos e cinquenta e oito reais e sessenta centavos), constataram achar-se tudo em perfeita ordem, recomendando, portanto, a sua aprovação à Assembleia Geral Ordinária.

Limeira, 16 de março de 2021.


Dr. José Antonio Fernandes


Dr. Carlos Abounemer Neme


Dr. José Adolfo Davoli Nabas