

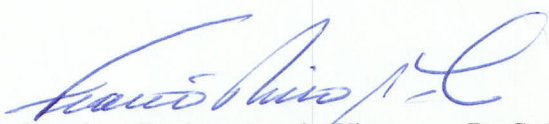
UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

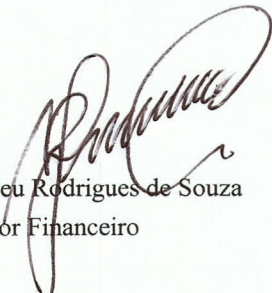
CNPJ - 40.853.020/0001-20


BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		102.773.923	69.314.077
Disponível	6	1.260.487	810.503
Realizável		101.513.436	68.503.575
Aplicações Financeiras	7	71.257.454	39.521.540
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.011.714	22.564.297
Aplicações Livres		48.245.740	16.957.243
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	17.014.851	17.245.480
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.753.219	9.523.732
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		9.288	9.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.373.796	7.712.460
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4/i	2.878.548	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	5.061.122	456.539
Créditos Tributários e Previdenciários		1.498.972	1.483.143
Bens e Títulos a Receber	10	6.615.295	9.739.079
Despesas Antecipadas		65.743	57.793
Conta Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		57.680.403	60.791.619
Realizável a Longo Prazo	11	835.622	1.371.206
Depósitos Judiciais e Fiscais		835.622	1.371.206
Investimentos	12	590.820	550.458
Participações Societárias pelo Método de Custo		590.820	550.458
Imobilizado	13	56.105.795	58.671.488
Imóveis de Uso Próprio		39.129.101	40.283.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		36.187.518	37.177.316
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.941.583	3.106.668
Imobilizado de Uso Próprio		16.858.879	18.227.426
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.547.680	11.274.639
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.311.199	6.952.787
Imobilizações em Curso		-	230
Outras Imobilizações		117.815	159.848
Intangível		148.165	198.467
TOTAL DO ATIVO		160.454.326	130.105.696


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE



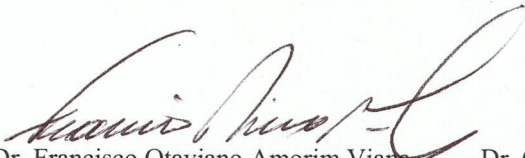
UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

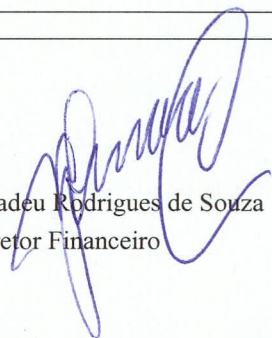
CNPJ - 40.863.020/0001-20


BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		64.260.950	62.328.123
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	34.571.967	35.151.147
Provisões de Contraprestações		34.571.967	35.151.147
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	14/a	10.420.603	9.559.279
Provisão para Remissão	14/b	32.733	30.917
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	14/c	990.365	1.370.225
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	14/d	14.623.099	16.469.829
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14/e	5.877.201	7.720.896
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14/d	2.627.967	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.776.424	2.463.982
Receita Antecipada de Contraprestações		654.313	598.318
Comercialização sobre Operações		17.535	16.929
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.104.575	1.848.735
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		300.055	100.539
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	7.185.730	8.052.280
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	8.325.563	8.204.606
Débitos Diversos	18	12.101.211	8.355.570
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		14.455.277	19.076.087
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	831.408	833.124
Provisões de Contraprestações		831.408	833.124
Provisão para Remissão		32.540	20.959
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		798.868	812.165
Provisões	19	2.368.533	2.927.830
Provisões para Ações Judiciais		2.368.533	2.927.830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	3.087.545	3.531.456
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.087.545	3.531.456
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	7.795.537	11.544.678
Débitos Diversos		372.255	238.999
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	81.738.099	48.701.486
Capital Social	20/a	33.678.845	31.983.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	20/b	48.059.254	16.718.128
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		27.996	27.996
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		48.031.257	16.690.131
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Resultado - Cooperativas	21	-	-
TOTAL DO PASSIVO		160.454.326	130.105.696


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE



UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

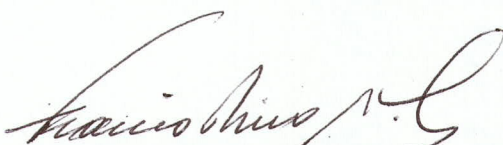
CNPJ - 40.853.020/0001-20

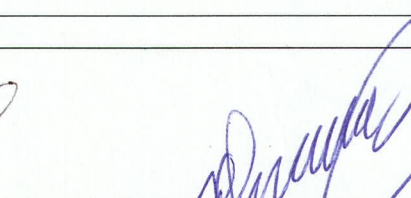
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO


PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

	Nota	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		258.628.817	224.961.915
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		269.270.345	232.708.155
Contraprestações Líquidas		269.283.741	232.662.002
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	13.396	46.153
Receitas com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-	10.641.528	7.746.240
Eventos Indenizáveis Líquidos		- 182.444.787	-192.320.385
Eventos Conhecidos ou Avisados	-	184.288.482	191.649.729
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		1.843.696	670.656
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		76.184.030	32.641.530
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		8.070.872	6.472.393
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		6.670.837	4.560.159
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.334.946	1.851.993
Outras Receitas Operacionais		65.089	60.242
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	140.815	106.605
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	-	19.689.018	15.925.709
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	13.892.391	8.081.162
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	6.761.205	6.038.326
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		964.578	609
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-	1.806.829
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	-	4.802.189	3.625.399
RESULTADO BRUTO		59.622.880	19.456.211
Despesas de Comercialização	-	1.893.908	1.571.935
Despesas Administrativas	22/25 -	22.641.685	23.801.479
Resultado Financeiro Líquido	23 -	838.545	426.960
Receitas Financeiras		5.139.617	5.345.167
Despesas Financeiras	-	5.978.162	4.918.207
Resultado Patrimonial		654.169	5.266.651
Receitas Patrimoniais		1.001.931	7.183.379
Despesas Patrimoniais	-	347.761	1.916.728
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		34.902.911	223.591
Imposto de Renda	-	1.003.549	3.269.923
Contribuição Social	-	369.918	1.185.812
RESULTADO LÍQUIDO		33.529.444,81	4.679.326


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

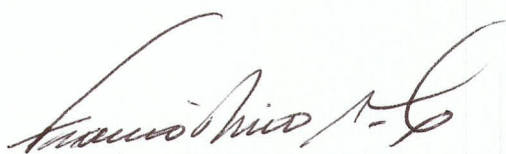
UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

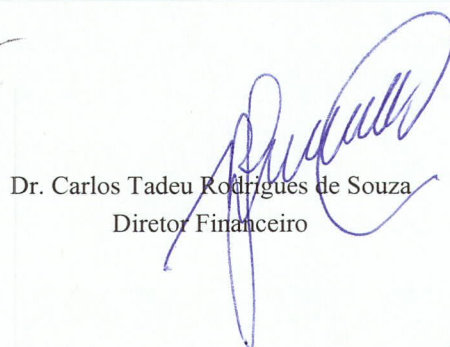
CNPJ - 40.853.020/0001-20

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas Estatutárias			
			Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	23.335.838	27.996	12.481.819	3.976.290	7.651.366	47.473.310
Destinação da Sobra 2018						
Destinação da Sobra			5.355.997		(5.355.997)	-
Impostos Incidentes sobre as Sobras					(545.628)	(545.628)
Incorporação de Sobras ao Capital	1.749.741				(1.749.741)	-
Aumentos de Capital						
Juros sobre Capital	1.190.128					1.190.128
Capital Integralizado	5.914.663					5.914.663
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(207.011)					(207.011)
Movimentação de Reservas						
Movimentação do Fates				(444.649)		(444.649)
Sobra/Perdas Líquida do Exercício					(4.679.326)	(4.679.326)
Proposta da Destinação da Perda						
Absorção Perda c/Fundo de Reserva			(4.731.534)		4.731.534	-
Fundo de Ass. Tecnica - Ato Não Cooperativo				52.208	(52.208)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	31.983.359	27.996	13.106.283	3.583.849	0	48.701.486
Aumentos de Capital						
Capital Integralizado	2.106.075					2.106.075
Devolução de Capital						
Demissão / Exclusão de Associados	(410.588)					(410.588)
Movimentação de Reservas						
Movimentação do Fates				(167.588)		(167.588)
Sobra Líquida do Exercício					33.529.445	33.529.445
Juros sobre Capital					(2.020.731)	(2.020.731)
Proposta da Destinação da Sobra						
Fundo de reserva			3.361.659		(3.361.660)	(0)
Fundo de Ass. Tecnica, Educacional e Social				1.680.830	(1.680.830)	-
Reserva de Contingência			26.466.225		(26.466.225)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	33.678.845	27.996	42.934.167	5.097.091	(0)	81.738.099


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
(Todos os valores expressos em milhares de reais)**

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	259.519.598	235.963.177
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	147.536.875	120.786.623
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	21.979.250	44.298.623
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-144.799.107	-169.897.604
(-) Pagamento de Comissões	- 1.223.820	- 898.250
(-) Pagamento de Pessoal	- 42.260.459	- 36.706.871
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 2.237.511	- 2.131.348
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 10.449.504	- 9.954.704
(-) Pagamento de Tributos	- 41.122.560	- 39.670.410
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	- 321.721	- 975.147
(-) Pagamento de Aluguel	- 1.522.868	- 1.358.801
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 1.134.551	- 983.723
(-) Aplicações Financeiras	-176.150.615	-127.771.308
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 2.473.178	- 8.789.222
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.339.830	1.911.037
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	3.744.908	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	- 212.584	- 1.555.072
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	- 1.642.083	- 4.581.815
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	- 300	- 300
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	1.889.940	- 6.137.187
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	215.206	2.162.378
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	12.000.000	9.750.000
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	- 3.195.293	- 2.125.199
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	- 15.782.879	- 6.716.633
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	- 6.762.966	3.070.547
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
CAIXA - Saldo Inicial	530.617	1.686.221
CAIXA - Saldo Final	997.421	530.617
Ativos Livres no Início do Período (*)	17.487.860	16.428.545
Ativos Livres no Final do Período (*)	49.243.161	17.487.860
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	31.755.301	1.059.315



Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente



Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro



Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE



UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 40.853.020/0001-20

**DEMONSTRAÇÃO DA RECONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO 2020 e 2019
(VALORES EM R\$ 1)**

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
RESULTADO LÍQUIDO	33.529.445	(4.679.326)
AJUSTES AO RESULTADO	(2.353.552)	(9.367.138)
Depreciações e amortizações	(4.174.225)	(4.105.145)
Variação das Provisões Técnicas	579.180	(2.639.131)
Valor residual de bens alienados/baixados	-85.360	678.091
Provisão (Reversão) Contigência	(479.672)	(1.108.298)
Provisão Para Perda Sobre Crédito	-	(1.806.829)
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(40.362)	(235.541)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(1.281.286)	(1.777.187)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	2.957.454	1.626.902
RESULTADO AJUSTADO	35.882.997	4.687.812
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Variação nas aplicações financeiras	(31.735.914)	(6.122.148)
Variação Créditos de Operações com Planos de Assist à Saúde	230.630	(1.036.573)
Variação Créditos de Oper Assist À Saúde Não Relac Com Planos de Saúde	(4.604.583)	840.971
Variação Despesas Diferidas	-	-
Variação Créditos Tributários e Previdenciários	(15.829)	448.087
Variação Bens e Títulos a Receber	3.123.785	(6.247.334)
Variação Despesas Antecipadas	(7.950)	(35.790)
Variação de Créditos a Receber a Longo Prazo	535.584	1.066.022
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(32.474.278)	(11.086.765)
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Variação da Provisão Para Eventos a Liquidar	(579.180)	2.639.131
Variação de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(687.558)	1.464.463
Variação de Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Rel C/Planos	199.516	(329.266)
Variação IR e CSSL a Recolher	(2.015.363)	2.067.521
Variação de Tributos e Contribuições a Recolher	1.148.814	2.032.909
Variação de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120.957	1.372.953
Variação de Débitos Diversos	3.745.641	(745.173)
Variação de Conta Corrente com Cooperados	-	(192.548)
Variação de Débitos a Longo Prazo	(1.716)	-
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	1.931.111	8.309.990
Outros (Ajustes de Exercícios anteriores)		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.339.830	1.911.037

Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente

Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro

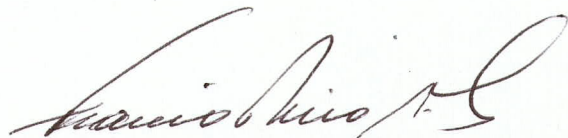
Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

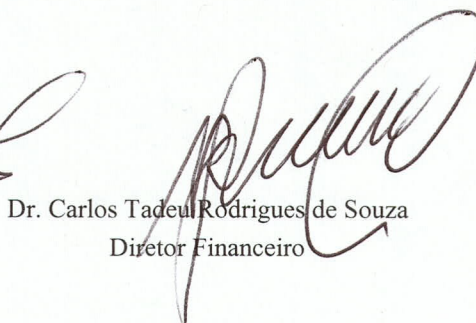
UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

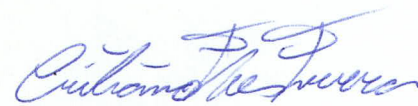
CNPJ 40.853.020/0001-20

EXTRATO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

CONTAS	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	33.529.445	- 4.679.326
Outros Resultados Abrangentes		
(+) Utilização FATES	167.588	444.649
(=) Total de Outros Resultados Abrangentes	33.697.033	- 4.234.677
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	33.697.033	- 4.234.677


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE



www.unimedvsf.coop.br
Rua do Coliseu, 123
56.302-390, Centro, Petrolina-PE
T. (87) 3866-7900



NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 13/nov./1991, é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida de acordo com a Lei nº 5.764 de 16/dez./1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com 506 médicos associados, Rede Própria Espaço Viver Bem, Atendimento Domiciliar, Clínica de Fisioterapia, Laboratório, Núcleo de Atenção a Saúde, Hospital, Centro de Diagnostico por Imagem e Núcleo de Terapias, serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Centros de Diagnosticos e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Casa Nova, Senhor do Bonfim, Sobradinho, Curaça, Jaguarari, Uauá, Remanso, Sento Sé, Campo Formoso e Juazeiro no Estado da Bahia, Dormentes, Lagoa Grande, Santa Maria da Boa Vista, Cabrobó, Afrânio, e Petrolina no Estado de Pernambuco, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO 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 Pré-Estabelecido 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 número 32.326-8.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o

pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3).

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** A Unimed Vale do São Francisco adota o regime de competência para 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 de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento 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 particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Vale do São Francisco constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:
 - ✓ Nos planos individuais com preço pré-determinado, 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 demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Investimentos:** Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.

- f) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- g) **Ativo Intangível:** No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).
- h) **Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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 RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.
- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
 - iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 14.
- i) **Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 17.

Imposto de renda e contribuição social: são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

- j) **Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Vale do São Francisco e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa 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 incorridas. 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.

k) Ativos e Passivos contingentes:

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. 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 como suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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 independentes 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.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

- l) **Apuração do resultado e reconhecimento da receita:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias 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 ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço 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 ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	2020	2019
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	2.878.548	-x-
Planos Individuais/ Familiares	661.710	-x-
Planos Coletivos por Adesão	-x-	-x-
Planos Coletivos Empresariais	2.216.837	-x-
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	10.673.848	-x-
% de contraprestação que será cobrado em 2021	26,97%	-x-

- m) **Reconhecimento dos eventos indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- n) **Normas Internacionais de Contabilidade:** A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas 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 cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no

qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

- o) **Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:** Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados, no valor de R\$167.588 (2019 – R\$444.649), registrados em contas de resultados, foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.
- p) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

NOTA 05 – IMPACTOS E PROJEÇÕES SOBRE COVID -19

Impacto do COVID

Em relação aos desafios que a pandemia de Covid-19 as principais considerações contábeis, analisadas em relação à eventuais incertezas e potenciais implicações do Covid-19 nos negócios, estão a seguir descritas:

a) Suspensão do Reajuste

Visando mitigar os efeitos provenientes da Emergência em Saúde Pública de Importância Nacional, declarada pelo Ministério da Saúde em decorrência da pandemia de infecção humana causada pelo Covid-19, bem como, visando buscar manter o equilíbrio das relações de negócios entre operadoras de saúde e beneficiários, além de principalmente garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde, a ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar comunicou, em 21 de agosto de 2020, a suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

Tal medida foi válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico hospitalar na modalidade de pré-pagamento e considerou todos os tipos de contratação (individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão).

A Cooperativa já está cumprindo a determinação da ANS e essa suspensão contemplou todos os contratos que foram ou seriam reajustados em 2020. Logo, de setembro a dezembro foram excluídos da mensalidade de nossos beneficiários os reajustes aplicados no decorrer de 2020.

Aos clientes cujas faturas de mensalidades já haviam sido cobradas na ocasião da notícia da suspensão, foram efetuadas as devoluções correspondentes ao percentual do reajuste aplicado na fatura do mês subsequente.

A ANS informou ainda que a retomada de valores não aplicados em 2020 será realizada ao longo de 2021, mas mesmo com essa postergação, a partir de janeiro de 2021 as cobranças voltarão a ser emitidas com os valores de reajuste estabelecidos em 2020.

NOTA 06 – DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários:

Descrição	2020	2019
Caixa	4.000	7.450
Numerários em Trânsito	263.066	279.886
Banco conta movimento	993.421	523.167
TOTAL	1.260.487	810.503

NOTA 07 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2020	%	2019
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.011.714	32,29%	22.564.297
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	10.588.792	46,01%	10.394.312
Banco do Brasil S/A	4.341.025	41,00%	4.261.978
Caixa Econômica Federal	2.819.636	26,63%	2.770.110
Banco Itaú	3.428.131	32,38%	3.362.224
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas	12.422.922	53,99%	12.169.984
Sicredi	3.200.835	25,77%	3.117.183
Caixa Econômica Federal	9.222.087	74,23%	9.052.801
Aplicações Livres	48.245.740	67,71%	16.957.243
Sicredi	10.289.757	21,33%	4.293.681
Banco do Brasil S/A	14.009.378	29,04%	5.908.519
Caixa Econômica Federal	281.867	00,58%	467.944
Banco Itaú	23.664.738	49,05%	6.287.100
Total de aplicações	71.257.454	100,00%	39.521.540

Em cumprimento a RN 392/2015 e alterações vigentes, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém no Banco do Brasil, na Caixa Econômica Federal e no Banco Itaú, Fundos Dedicados ANS no valor de R\$10.588.792, exclusivamente para vinculação à ANS. Também possui R\$12.422.922 em valores cetipados para lastrear os eventos a liquidar.

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Vale do São Francisco tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta são contratos com cobertura assistencial pré-

estabelecido para pessoa física e jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 390/2015, RN 418/2016, RN 430/2017 e RN 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber	14.141.768	13.304.173
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.388.548)	(3.780.441)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	10.753.220	9.523.732
Operadoras de Planos de Saúde	3.373.796	7.712.460
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-x-	-x-
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	3.373.796	7.712.460
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	9.288	9.288
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.878.548	-x-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-x-	-x-
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (c)	2.887.835	9.288
Total dos créditos a receber	17.014.851	17.245.480

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (c) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

NOTA 09 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA.

O valor composto nesta conta é de intercambio a receber em atendimento eventual entre as Unimed's. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2020	2019
Contas a Receber	18.202	190.611
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-x-	-x-
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	5.026.438	265.918
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-x-	-x-
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	16.482	10
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-x-	-x-
Total de Contraprestação pecuniária	5.061.122	456.539

NOTA 10 – BENS E TITULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente:

Descrição	2020	2019
Estoque	4.028.392	3.748.197
Bens a Venda (b)	1.981.489	5.661.396
Títulos a Receber (a)	85.467	91.526
Outros Títulos a Receber (c)	519.947	237.960
TOTAL	6.615.295	9.739.079

- Títulos a Receber referem-se a valores de cheques sob custódia, cheques devolvidos, valores correspondente a valores em cartão de crédito, título de créditos a receber;
- Bens a Venda refere-se à venda do terreno destinado a construção do Centro Medico;
- Outros Títulos a receber contempla Adiantamento de férias a colaboradores e a adiantamentos a fornecedores.

NOTA 11 – ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais – Eventos / Sinistros (a)	675.741	1.211.324
Depósitos Judiciais – Cíveis	-x-	-x-
Depósitos Judiciais - Fiscais / Trabalhistas (b)	159.881	159.882
TOTAL	835.622	1.371.206

- Depósitos Judiciais / Sinistros – Ressarcimento ao SUS: Refere-se a valores pagos judicialmente pela Cooperativa, relativo a cobranças recebidas da ANS pela utilização dos beneficiários da Operada na rede pública de atendimento - SUS.

b) Referem-se a Depósitos Judiciais e Fiscais – Trabalhistas em curso contra a Cooperativa;

NOTA 12 - INVESTIMENTOS

A Unimed Vale do São Francisco tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2020	2019
Sicredi Vale do São Francisco	73.989	73.689
Unimed PE – Fed. Das Cooperativas Médicas	150.000	150.000
Unimed Seguradora	2.067	2.067
Unimed Central Nacional	336.203	305.084
Unimed Participações	4.306	4.306
Unimed do Estado da Bahia – Federação	24.255	15.312
TOTAL	590.820	550.458

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas avaliados pelo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias.

NOTA 13 – IMOBILIZADO

	Taxa anual de depreciação %	Exercícios			
		2020	2019	2018	
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalar		41.084.174	-4.896.656	36.187.518	37.177.316
Terrenos		1.050.012	-	1.050.012	1.050.012
Edificações	4%	40.034.162	-4.896.656	35.137.506	36.127.304
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalar		4.361.691	-1.420.108	2.941.583	3.106.668
Terrenos		99.500	-	99.500	99.500
Edificações	4%	4.262.191	-1.420.108	4.262.193	3.007.168
Bens Móveis - Hospitalares		14.936.029	-4.388.349	10.547.680	11.274.639
Máquinas e Equipamentos	10%	13.719.180	-4.084.585	9.634.595	10.252.971
Móveis e Utensílios	10%	1.216.849	-303.764	913.085	1.021.668
Bens Móveis - Não Hospitalares		11.653.876	-5.342.677	6.311.199	6.952.787
Instalações	10%	339.177	-57.742	281.435	296.215
Máquinas e Equipamentos	10%	4.043.054	-1.198.982	2.844.072	3.078.815
Equipamento de Processamento Eletrônico de Dados	20%	2.651.623	-1.762.046	889.577	1.027.878
Móveis e Utensílios	10%	3.948.893	-1.870.484	2.078.409	2.404.417
Veículos	20%	671.129	-453.423	217.706	145.462
Imobilizações Em Curso		-	-	-	230
Imóveis em Construção		-	-	-	230
Outras Imobilizações – Não Hospitalares		304.816	-187.001	117.815	159.848
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	304.816	-187.001	117.815	159.848
Total		72.340.586	-16.249.171	56.105.795	58.671.488

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	10.420.603	9.559.279
Provisão para Remissão (b)	32.733	30.917
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	990.365	1.370.225
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (d)	17.251.065	16.469.830
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	5.877.201	7.720.896
Total de Provisões Técnicas	34.571.967	35.151.147
Passivo Circulante Prazo	34.571.967	35.151.147
Passivo Não Circulante	831.409	833.124
Total de Provisões Técnicas	35.403.376	35.984.271

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

EVENTOS LIQUIDAR	2020	2019
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	4.954.940	5.261.970
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	5.465.663	4.297.309

b) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$65.273, sendo a mesma classificada em R\$32.733 no Passivo Circulante e R\$32.540 no Passivo Não Circulante.

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

c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	512.635	280.748
Débitos Parcelados (b)	-x-	560.517
ABIS x percentual histórico (c)	477.730	528.961
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	990.365	1.370.226
Débitos Pendentes (a)	-x-	-x-
Débitos Parcelados (b)	798.869	812.165
ABIS x percentual histórico (c)	-x-	-x-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	798.869	812.165
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.789.234	2.182.391

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

iii) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores

cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1o de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às 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 publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2020	2019
Prestadores - Médicos Cooperados	5.768.420	5.523.577
Prestadores – Hospitais	1.107.534	1.547.989
Prestadores – Clínicas	5.225.919	4.385.780
Prestadores – Laboratórios	521.145	490.291
Prestadores - Outros	1.369.521	1.410.292
Intercâmbio a pagar - Eventual	664.905	3.111.900
Intercâmbio a pagar – Corresponsabilidade Assumida	2.586.969	-

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

Regulamentado pelo RN 209/09, RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial, conforme nota técnica atuarial aprovada em 01/06/2015, Ofício nº 1043/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS. A RN 393

preconiza o calculo mensal da peona, para verificação do valor devido e necessidade de ajustes. O novo fator calculado ficou em 0,39130 o qual foi utilizado para o calculo da provisão de dezembro de 2020. Atuário responsável é o sr. Saulo Ribeiro Lacerda MIBA 894, empresa UNICA – UNIMED CONSULTORIA ATUARIAL.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$5.877.201, apurado por cálculo atuarial conforme metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2020 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ R\$5.877.201, ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e imóvel assistencial vinculado.

f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 392/2015 alterada pela RN 419/2016 e alterações vigentes, dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2020		2019	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
REMISSÃO – Curto Prazo	32.733	23.011.714	30.917	22.564.297
REMISSÃO – Longo Prazo	32.540		20.959	
PEONA	5.877.201		7.720.896	
PEAL Provisão Eventos	14.623.098		16.437.987	
Sub -Total	20.565.572	23.011.714	24.210.759	22.564.297
(-) Ressarc. SUS Parcelado	(1.276.599)		(1.372.683)	
(-) Total ABIS sem necessidade vinculação	(512.635)		(524.623)	
TOTAL	18.776.338	23.011.714	22.313.453	22.564.297

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2020 referem-se às aplicações financeiras vinculadas, lastreada por ativos garantidores R\$23.011.714, utiliza do valor da vinculação de imóveis vinculado RN 274 Art. 16 R\$4.113.114. A singular, portanto, encontra-se suficiente em relação ao lastro para os ativos vinculados as provisões garantidoras.

NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

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

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, 2020 pelo capital base de R\$ R\$ 8.977.014,19 (R\$ R\$ 8.789.791,63 em 2019), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 427.305,88.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

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

A entidade em 31 de dezembro de 2020 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$81.111.931 que representa 30,12% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante		
- Imposto de Renda s/ Lucro	83.104	1.699.654
- Contribuição Social s/ Lucro	47.370	446.183
- INSS	855.915	820.296
- ISS	1.330.191	909.221
- FGTS	259.981	246.210
- PIS/COFINS	734.720	940.289
- Outros Impostos e Contribuições	13.876	14.545
- Impostos e Cont. retidos na fonte	3.306.885	2.422.194
- Parcelamentos de Tributos e Contribuições	553.688	553.688
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	7.185.730	8.052.280

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria (hospital), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Passivo Circulante	2020	2019
Empréstimos	7.198.665	6.997.628
Banco do Brasil	568.918	634.430
Itaú Unibanco	6.507.895	6.887.100
Sicredi	1.198.242	1.198.242
(-) Juros s/ Empréstimos a Apropriar	(1.076.390)	(1.722.144)
Financiamentos	1.126.897	1.206.978
Itaú Unibanco	1.493.043	1.592.932
(-) Juros s/ Empréstimos a Apropriar	(366.146)	(385.954)
Subtotal – A	8.325.563	8.204.606
Passivo não Circulante		
Empréstimos	7.321.668	10.086.396
Itaú Unibanco	4.733.015	6.208.754
Sicredi	2.738.838	3.937.080
Banco do Brasil	1.592.084	2.162.500
(-) Juros s/ Empréstimos a Apropriar	(1.742.269)	(2.221.938)
Financiamentos	473.869	1.458.282
Itaú Unibanco	582.784	2.004.414
(-) Juros s/ Empréstimos a Apropriar	(108.915)	(546.132)
Subtotal – B	7.795.537	11.544.678
TOTAL GERAL (A + B)	16.121.100	19.749.284

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal	1.699.889	1.659.193
Honorários	122.973	122.631
Férias e Encargos	3.099.197	2.518.122
Fornecedores	5.111.124	3.981.769
Outras Obrigações com Pessoal	2.760	3.129
Outros Débitos a pagar	2.065.268	70.726
TOTAL	12.101.211	8.355.570

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – CONTINGÊNCIAS, TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2020	2019
Contingência Cível	2.208.651	2.767.949
Contingência Trabalhistas	159.881	159.881
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.087.545	3.531.456
TOTAL	5.456.077	6.459.286

- a) As Provisões para Contingências Tributárias correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade e/ou constitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2020	2019
Cíveis (i)	11.889.623	10.456.515
Trabalhista	80.000	80.000
Total	10.536.515	10.536.515

- (i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2020	2019
Capital Subscrito e Integralizado	33.678.845	31.983.359
Número de Cooperados	506	506
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$33.678.845, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada

de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2020	2019
Reservas de Sobras	16.467.943	13.106.283
Reserva de Contingência	26.466.225	-x-
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	5.097.090	3.583.848
Reserva de Capital/Patrimonial	27.996	27.996
TOTAL	48.059.254	16.718.127

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

Reserva de Contingência são constituídas com o objetivo de compensar, em exercício futuro, a diminuição do lucro decorrente de perda com probabilidade de ocorrer, sendo tal perda passível de ser monetariamente mensurada.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

RESULTADO DOS ATOS			
DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
RESULTADO DOS ATOS	33.616.592	1.286.320	34.902.912
(-) IRPJ (Imposto De Renda Pessoa Jurídica)	-x-	(1.003.549)	(1.003.549)
(-) CSLL Contribuição Social s/ Lucro Líquido	-x-	(369.918)	(369.918)
RESULTADO DOS ATOS	33.616.592	(87.147)	33.529.445
Reserva Legal 10%	3.361.659	-x-	3.361.659
FATES 5%	1.680.830	-x-	1.680.830
FATES Ato Não Cooperativo	-x-	-x-	-x-
Juros sobre Capital	2.020.731		2.020.731
Reserva de Contingência	26.466.225	-x-	26.466.225
PERDAS / SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	87.147	(87.147)	-

NOTA 22 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2020	2019
Despesas com pessoal próprio (i)	16.101.629	16.416.542
Despesas com serviços de terceiros (ii)	1.053.855	1.096.492
Despesas com localização e funcionamento (iii)	2.882.914	3.371.003
Despesas com publicidade e propaganda	915.916	867.764
Despesas com tributos	1.188.287	936.974
Despesas Com Multas Administrativas	144.195	65.085
Despesas administrativas diversas	354.889	1.047.619
Total	22.641.685	23.801.479

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

NOTA 23 - RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2020	2019
Receitas Financeiras	5.139.617	5.345.167
Receitas com aplicações financeiras	1.281.286	1.777.187
Receitas por recebimento em atrasos	2.585.031	2.548.727
Receitas com crédito tributário	1.139.731	913.584
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	-x-	-x-
Receitas juros sobre capital	-x-	-x-
Receitas atualização IN 39	-x-	-x-
Receitas Financeiras Diversas	133.569	105.669
Despesas Financeiras	5.978.162	4.918.207
Descontos concedidos	754.703	549.602
Despesa com empréstimos e financiamentos	3.349.988	2.020.458
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	902.500	831.673
Despesas atualização IN 20	-x-	-x-
Despesas de juros de capital próprio	-x-	-x-
Despesas por pagamento em atraso	74.972	185.196
Despesas financeiras diversas	895.999	1.331.278
Resultado Financeiro Líquido	(838.545)	426.960

NOTA 24 - CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos Fluxos de Caixa – conciliação do fluxo de caixa das atividades operacionais

Conforme determinação da Agencia Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2020	SALDO EM 31/12/2019
RESULTADO LÍQUIDO	33.529.445	(4.679.326)
AJUSTES AO RESULTADO	(2.353.552)	(9.367.138)
Depreciações e amortizações	(4.174.225)	(4.105.145)
Varição das Provisões Técnicas	579.180	(2.639.131)
Valor residual de bens alienados/baixados	85.360	678.091
Provisão (Reversão) Contigência	(479.672)	(1.108.298)
Provisão Para Perda Sobre Crédito	-	(1.806.829)
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(40.362)	(235.541)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(1.281.286)	(1.777.187)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	2.957.454	1.626.902
RESULTADO AJUSTADO	35.882.997	4.687.812
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Varição nas aplicações financeiras	(31.735.914)	(6.122.148)
Varição Créditos de Operações com Planos de Assist à Saúde	230.630	(1.036.573)
Varição Créditos de Oper Assist À Saúde Não Relac Com Planos de Saúde	(4.604.583)	840.971
Varição Despesas Diferidas	-	-
Varição Créditos Tributários e Previdenciários	(15.829)	448.087
Varição Bens e Títulos a Receber	3.123.785	(6.247.334)
Varição Despesas Antecipadas	(7.950)	(35.790)
Varição de Créditos a Receber a Longo Prazo	535.584	1.066.022
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(32.474.278)	(11.086.765)
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Varição da Provisão Para Eventos a Liquidar	(579.180)	2.639.131
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(687.558)	1.464.463
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Rel C/Planos	199.516	(329.266)
Varição IR e CSSL a Recolher	(2.015.363)	2.067.521
Varição de Tributos e Contribuições a Recolher	1.148.814	2.032.909
Varição de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	120.957	1.372.953
Varição de Débitos Diversos	3.745.641	(745.173)
Varição de Conta Corrente com Cooperados	-	(192.548)
Varição de Débitos a Longo Prazo	(1.716)	-
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	1.931.111	8.309.990
Outros (Ajustes de Exercícios anteriores)		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.339.830	1.911.037

NOTA 25 - TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2020, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

	2020	2019
Honorários de Diretoria	2.086.116	2.012.165
Honorários do Conselho de Administrativo	465.045	441.418
Honorários do Conselho Ético-Técnico	142.981	149.071
Honorários do Conselho Fiscal	157.179	149.071
Total	2.851.320	2.751.725

NOTA 26 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

- a) **Avaliação de Instrumentos Financeiros:** A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência a Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2020, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito: Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez: Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos



descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros: O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional: É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos: A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os

riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

NOTA 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

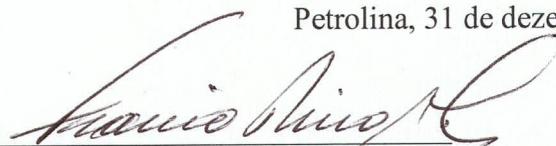
NOTA 28 – COBERTURA DE SEGUROS

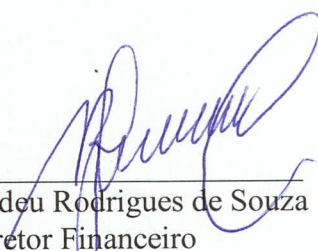
A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

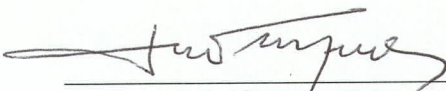
NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

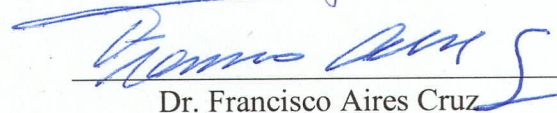
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.


Petrolina, 31 de dezembro de 2020.


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Dr. Luiz Gustavo Mendes
Diretor Vice Presidente


Dr. Francisco Aires Cruz
Diretor Comercial


Cristiano Flores Ferreira

Contador

CRC 030215/O-5 PE