



# Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

## Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2019	2018		Nota	2019	2018
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>16.229.810</b>	<b>15.122.034</b>	<b>Circulante</b>		<b>6.561.405</b>	<b>5.130.329</b>
Disponível		86.037	232.661	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	3.541.793	2.699.764
Realizável		16.143.773	14.889.373	Provisão de prêmios/ contraprestações		217.912	182.351
Aplicações financeiras	5	13.389.859	12.674.083	Provisão para remissão		217.912	182.351
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		3.993.413	3.813.784	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		44.920	87.204
Aplicações livres		9.396.446	8.860.299	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. assistencial		1.797.650	1.381.555
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	1.649.343	942.131	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados – PEONA		1.481.311	1.048.654
Contraprestações pecuniárias a receber		630.816	393.577	Débitos de operações de assistência à saúde – operadoras de planos		234.830	141.709
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.018.527	548.554	Débitos com oper. de assist. à saúde não relat. com planos de saúde da operadora		222.393	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	163.806	431.882	Tributos e encargos sociais a recolher	14	545.118	544.551
Créditos tributários e previdenciários		222.508	271.426	Débitos diversos	15	2.017.271	1.744.305
Bens e títulos a receber	8	717.329	568.721				
Despesas antecipadas		928	1.130	<b>Não circulante</b>		<b>1.667.361</b>	<b>1.635.911</b>
				Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	136.205	180.522
				Provisão para remissão		136.205	180.522
				Provisões para ações judiciais	16	1.442.187	1.366.420
				Débitos diversos		88.969	88.969
<b>Não circulante</b>		<b>9.013.476</b>	<b>8.534.471</b>				
Realizável a longo prazo		732.162	732.162	<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>17.014.520</b>	<b>16.890.265</b>
Depósitos judiciais e fiscais	9	732.162	732.162	Capital social		10.777.984	7.990.711
Investimentos	10	1.260.152	916.251	Reservas			
Participações em instituições reguladas		1.260.152	916.251	Reserva legal		2.988.562	2.821.085
Imobilizado	11	6.645.371	6.682.036	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		291.798	355.461
Imóveis de uso próprio: hospitalares		5.362.237	5.607.073	Reserva para contingências		519.453	519.453
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		52.659	52.659	Reserva para desenvolvimento		109.187	256.282
Imobilizado de uso próprio: hospitalares		891.957	730.385	Reserva para manutenção do PA		74.442	74.442
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		272.455	255.710	Reserva para contingências regulatórias		435.043	435.043
Outras imobilizações: não hospitalares		66.063	36.209	À disposição da AGO		1.818.051	4.437.788
Intangível	12	375.791	204.022				
<b>Total do ativo</b>		<b>25.243.286</b>	<b>23.656.505</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>25.243.286</b>	<b>23.656.505</b>

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

Dr Mauro Candido Junqueira  
Presidente

Cristiane de Moraes Viana Torquetti  
CONTADORA  
CRC - SP - 208585/O-0


## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2019	2018
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>		<b>33.339.292</b>	<b>29.315.665</b>
Ingressos com operações de assistência à saúde	4.16	33.785.650	29.831.173
Ingressos de contraprestações líquidas		33.105.274	29.237.772
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.11	8.756	(198.104)
Receita com administração		671.620	791.505
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(446.358)	(515.508)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(29.213.186)</b>	<b>(21.137.985)</b>
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	4.11	(28.780.529)	(21.259.052)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.11	(432.657)	121.067
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>4.126.106</b>	<b>8.177.680</b>
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		11.788	18.557
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		6.487.923	7.238.949
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		1.807.449	3.642.314
Outros ingressos operacionais		4.680.474	3.596.635
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(80.487)	(69.846)
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde		30.941	46.062
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(6.239)	(10.150)
Provisão para perdas sobre créditos		37.180	56.212
Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		(2.807.250)	(5.867.754)
<b>Resultado bruto</b>		<b>7.769.021</b>	<b>9.543.648</b>
Dispêndios administrativos	19	(6.100.815)	(4.719.319)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	20	<b>(35.582)</b>	<b>(196.245)</b>
Ingressos financeiros		797.126	843.507
Dispêndios financeiros		(832.708)	(1.039.752)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>73.146</b>	<b>529.748</b>
Ingressos patrimoniais		74.627	529.748
Dispêndios patrimoniais		(1.481)	-
<b>Resultado antes das participações</b>		<b>1.705.770</b>	<b>5.157.832</b>
Participações sobre o resultado		(31.000)	(40.000)
<b>Sobra do exercício</b>		<b>1.674.770</b>	<b>5.117.832</b>
Utilização da RATES		247.402	284.495
Reversão da reserva de desenvolvimento		147.095	165.329
Distribuição antecipada de sobras		-	(362.193)
Constituição de reservas estatutárias e legais:			
Reserva legal 10%		(167.477)	(511.783)
RATES 5%		(83.739)	(255.892)
<b>À disposição da AGO</b>		<b>1.818.051</b>	<b>4.437.788</b>

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

  
Dr Mauro Candido Junqueira  
Presidente

  
Cristiane de Moraes Viana Torquetti  
CONTADORA  
CRC - SP - 208585/O-0



Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico  
 Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
 Exercícios findos em 31 de dezembro  
 Em reais

	Capital social	Reservas					Sobras à disposição da AGO	Total	
		Legal	RATES	Contingências	Desenvolvimento	Manutenção do PA			Contingências regulatórias
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2018</b>	<b>5.586.913</b>	<b>2.295.025</b>	<b>384.064</b>	<b>519.453</b>	<b>421.611</b>	<b>74.442</b>	<b>435.043</b>	<b>3.469.572</b>	<b>13.186.123</b>
Deliberação da AGO:									
Incorporação de sobras no capital	1.809.245	-	-	-	-	-	-	(1.809.245)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-	-	(1.645.327)	(1.645.327)
Doação	-	-	-	-	-	-	-	(15.000)	(15.000)
Aumento de capital com juros sobre capital	694.641	-	-	-	-	-	-	-	694.641
Integralização de capital por admissões	110.000	-	-	-	-	-	-	-	110.000
Baixas de capital	(210.088)	-	-	-	-	-	-	-	(210.088)
Utilização da RATES	-	-	(284.495)	-	-	-	-	284.495	-
Reversão da reserva de desenvolvimento	-	-	-	-	(165.329)	-	-	165.329	-
Créditos de cooperados não reclamados	-	14.277	-	-	-	-	-	-	14.277
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	-	-	-	-	(362.193)	(362.193)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	-	-	5.117.832	5.117.832
Constituição de reservas legal e estatutárias									
Reserva legal 10%	-	511.783	-	-	-	-	-	(511.783)	-
RATES 5%	-	-	255.892	-	-	-	-	(255.892)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>7.990.711</b>	<b>2.821.085</b>	<b>355.461</b>	<b>519.453</b>	<b>256.282</b>	<b>74.442</b>	<b>435.043</b>	<b>4.437.788</b>	<b>16.890.265</b>
Deliberação da AGO:									
Incorporação de sobras no capital	2.145.876	-	-	-	-	-	-	(2.145.876)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-	-	(2.145.876)	(2.145.876)
Doação	-	-	-	-	-	-	-	(46.036)	(46.036)
Destinação de sobra para reserva	-	-	100.000	-	-	-	-	(100.000)	-
Integralização de capital por admissões	938.093	-	-	-	-	-	-	-	938.093
Baixas de capital	(296.696)	-	-	-	-	-	-	-	(296.696)
Utilização da RATES	-	-	(247.402)	-	-	-	-	247.402	-
Reversão da reserva de desenvolvimento	-	-	-	-	(147.095)	-	-	147.095	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	-	-	1.674.770	1.674.770
Constituição de reservas legal e estatutárias									
Reserva legal 10%	-	167.477	-	-	-	-	-	(167.477)	-
RATES 5%	-	-	83.739	-	-	-	-	(83.739)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>10.777.984</b>	<b>2.988.562</b>	<b>291.798</b>	<b>519.453</b>	<b>109.187</b>	<b>74.442</b>	<b>435.043</b>	<b>1.818.051</b>	<b>17.014.520</b>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente. As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dr. Mauro Candido Junqueira  
 Presidente

Cristiane de Moraes Viana Torquetti  
 CONTADORA  
 CRC - SP - 208585/O-0



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

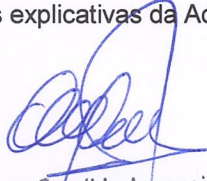
### Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto


Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2019	2018
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Sobra do exercício	1.674.770	5.117.832
Ajuste por:		
Depreciações e amortizações	555.241	488.541
Resultado na alienação de bens	248.478	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	423.901	77.037
Provisão para ações judiciais	75.767	71.814
Variações nos ativos e passivos		
Aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas	(179.629)	(185.305)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(707.212)	(267.127)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	268.076	411.262
Créditos tributários e previdenciários	48.918	42.824
Bens e títulos a receber	(148.608)	(93.402)
Despesas antecipadas	202	(247)
Eventos/ sinistros a liquidar e provisão técnica	373.811	(252.971)
Débitos de operações de assistência à saúde – operadoras de planos	93.121	141.709
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	222.393	-
Tributos e encargos sociais a recolher	567	103.710
Débitos diversos	272.966	780.703
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>3.222.762</b>	<b>6.436.380</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(938.823)	(335.045)
Aplicação em investimentos	(343.901)	(406.138)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(1.282.724)</b>	<b>(741.183)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Integralização de capital	938.093	110.000
Baixa de capital por demissão de cooperados	(296.696)	(210.088)
Doações	(46.036)	(15.000)
Créditos de cooperados não reclamados	-	14.277
Distribuição de sobras	(2.145.876)	(2.007.520)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(1.550.515)</b>	<b>(2.108.331)</b>
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>389.523</b>	<b>3.586.866</b>
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no fim do exercício	9.482.483	9.092.960
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no início do exercício	9.092.960	5.506.094
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>389.523</b>	<b>3.586.866</b>

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

  
Dr. Mauro Candido Junqueira  
Presidente

  
Cristiane de Moraes Viana Torquetti  
CONTADORA  
CRC - SP - 208585/O-0