

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

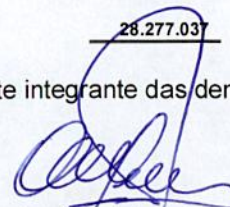
### Balanços patrimoniais

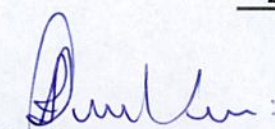
Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2020	2019		Nota	2020	2019
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>19.286.255</b>	<b>16.229.810</b>	<b>Circulante</b>		<b>6.349.416</b>	<b>6.561.405</b>
Disponível		52.935	86.037	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	2.648.890	3.541.793
Realizável		19.233.320	16.143.773	Provisão de prêmios/ contraprestações		171.792	217.912
Aplicações financeiras	5	16.079.734	13.389.859	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG		2.577	-
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		4.068.163	3.993.413	Provisão para remissão		169.215	217.912
Aplicações livres		12.011.571	9.396.446	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		37.826	44.920
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	1.690.537	1.649.343	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. assistencial		1.763.768	1.797.650
Contraprestações pecuniárias a receber		439.402	630.816	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados – PEONA		675.504	1.481.311
Operadoras de planos de assistência à saúde		794.346	1.018.527	Débitos de operações de assistência à saúde – operadoras de planos		49.793	234.830
Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde		456.789	-	Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		328.347	222.393
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	128.299	163.806	Tributos e encargos sociais a recolher	14	638.736	545.118
Créditos tributários e previdenciários		303.943	222.508	Débitos diversos	15	2.683.650	2.017.271
Bens e títulos a receber	8	1.030.035	717.329				
Despesas antecipadas		772	928	<b>Não circulante</b>		<b>1.763.211</b>	<b>1.667.361</b>
				Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	104.651	136.205
				Provisão para remissão		104.651	136.205
<b>Não circulante</b>		<b>8.990.782</b>	<b>9.013.476</b>	Provisões		1.569.591	1.442.187
Realizável a longo prazo		735.234	732.162	Provisões para ações judiciais	16	1.569.591	1.442.187
Depósitos judiciais e fiscais	9	735.234	732.162	Débitos diversos		88.969	88.969
Investimentos	10	1.559.759	1.260.152				
Participações em instituições reguladas		1.559.759	1.260.152	<b>Patrimônio líquido</b>	18	<b>20.164.410</b>	<b>17.014.520</b>
Imobilizado	11	6.417.115	6.645.371	Capital social		11.856.871	10.777.984
Imóveis de uso próprio		5.170.059	5.414.896	Reservas			
Imóveis de uso próprio: hospitalares		5.117.400	5.362.237	Reserva legal		3.393.274	2.988.562
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		52.659	52.659	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		202.356	291.798
Imobilizado de uso próprio		1.132.191	1.164.412	Reserva para contingências		519.453	519.453
Imobilizado de uso próprio: hospitalares		805.041	891.957	Reserva para desenvolvimento		-	109.187
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		327.150	272.455	Reserva para manutenção do PA		74.442	74.442
Outras imobilizações: não hospitalares		114.864	66.063	Reserva para contingências regulatórias		435.043	435.043
				À disposição da AGO		3.682.971	1.818.051
Intangível	12	278.675	375.791				
<b>Total do ativo</b>		<b>28.277.037</b>	<b>25.243.286</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>28.277.037</b>	<b>25.243.286</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 - 208585/0-0






## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

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

	Nota	2020	2019
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>		<b>37.034.617</b>	<b>33.339.292</b>
Ingressos com operações de assistência à saúde		37.670.361	33.785.650
Ingressos de contraprestações líquidas	4.16	36.983.240	33.105.274
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.11	80.251	8.756
Receita com administração		606.870	671.620
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(635.744)	(446.358)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(26.132.812)</b>	<b>(29.213.186)</b>
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	4.11	(26.938.619)	(28.780.529)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.11	805.807	(432.657)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>10.901.805</b>	<b>4.126.106</b>
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		11.433	11.788
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		6.866.075	6.487.923
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		1.850.975	1.807.449
Outros ingressos operacionais		5.015.100	4.680.474
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(101.966)	(80.487)
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde		19.386	30.941
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(2.876)	(6.239)
Provisão para perdas sobre créditos		22.262	37.180
Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		(5.161.594)	(2.807.250)
<b>Resultado bruto</b>		<b>12.535.139</b>	<b>7.769.021</b>
Dispêndios administrativos	19	(6.392.081)	(6.100.815)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	20	<b>(1.296.882)</b>	<b>(35.582)</b>
Ingressos financeiros		492.099	797.126
Dispêndios financeiros		(1.788.981)	(832.708)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>37.670</b>	<b>73.146</b>
Ingressos patrimoniais		37.800	74.627
Dispêndios patrimoniais		(130)	(1.481)
<b>Resultado antes das participações</b>		<b>4.883.846</b>	<b>1.705.770</b>
IRPJ		(566.760)	-
CSLL		(238.961)	-
Participações sobre o resultado		(31.000)	(31.000)
<b>Sobra do exercício</b>		<b>4.047.125</b>	<b>1.674.770</b>
Utilização da RATES		318.797	247.402
Reversão da reserva de desenvolvimento		109.187	147.095
Distribuição antecipada de sobras		(185.070)	-
Constituição de reservas estatutárias e legais:			
Reserva legal 10%		(404.712)	(167.477)
RATES 5%		(202.356)	(83.739)
<b>À disposição da AGO</b>		<b>3.682.971</b>	<b>1.818.051</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	Legal	RATES	Contingências	Desenvolvimento	Manutenção do PA	Reservas Contingências regulatórias	Sobras à disposição da AGO	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2019</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 sobras 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>
Deliberação da AGO:									
Incorporação de sobras no capital	490.996	-	-	-	-	-	-	(490.996)	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-	-	(1.300.056)	(1.300.056)
Destinação de sobras para reserva	-	-	26.999	-	-	-	-	(26.999)	-
Capitalização com juros sobre capital	610.931	-	-	-	-	-	-	-	610.931
Integralização de capital por admissões	33.000	-	-	-	-	-	-	-	33.000
Baixas de capital	(56.040)	-	-	-	-	-	-	-	(56.040)
Utilização da RATES	-	-	(318.797)	-	-	-	-	318.797	-
Reversão da reserva de desenvolvimento	-	-	-	-	(109.187)	-	-	109.187	-
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	-	-	-	-	(185.070)	(185.070)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	-	-	4.047.125	4.047.125
Constituição de reservas legal e estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal 10%	-	404.712	-	-	-	-	-	(404.712)	-
RATES 5%	-	-	202.356	-	-	-	-	(202.356)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>11.856.871</b>	<b>3.393.274</b>	<b>202.356</b>	<b>519.453</b>	<b>-</b>	<b>74.442</b>	<b>435.043</b>	<b>3.682.971</b>	<b>20.164.410</b>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, 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 - 208585/0-0

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2020	2019
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Sobra do exercício	4.047.125	1.674.770
Ajuste por:		
Depreciações e amortizações	596.389	555.241
Resultado na alienação de bens	130	248.478
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(886.058)	423.901
Provisão para ações judiciais	127.404	75.767
Variações nos ativos e passivos		
Aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas	(74.750)	(179.629)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(41.194)	(707.212)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	35.507	268.076
Créditos tributários e previdenciários	(81.435)	48.918
Bens e títulos a receber	(312.706)	(148.608)
Despesas antecipadas	156	202
Depósitos judiciais e fiscais	(3.072)	-
Eventos/ sinistros a liquidar e provisão técnica	(38.399)	373.811
Débitos de operações de assistência à saúde – operadoras de planos	(185.037)	93.121
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	105.954	222.393
Tributos e encargos sociais a recolher	93.618	567
Débitos diversos	1.277.310	272.966
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>4.660.942</b>	<b>3.222.762</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(271.146)	(938.823)
Aplicação em investimentos	(299.607)	(343.901)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(570.753)</b>	<b>(1.282.724)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Integralização de capital	33.000	938.093
Baixa de capital por demissão de cooperados	(56.040)	(296.696)
Doações	-	(46.036)
Distribuição antecipada de sobras	(185.070)	-
Distribuição de sobras	(1.300.056)	(2.145.876)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(1.508.166)</b>	<b>(1.550.515)</b>
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.582.023</b>	<b>389.523</b>
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no fim do exercício	12.064.506	9.482.483
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no início do exercício	9.482.483	9.092.960
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.582.023</b>	<b>389.523</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 - 208585/0-0



# Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

## 1 Contexto operacional

A Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico ("Cooperativa"), sediada em Dracena SP, contava com 86 cooperados no fim de 2020 e de 2019, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Os planos de saúde propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com uma unidade de farmácia localizada no município de Dracena SP, onde atende exclusivamente seus funcionários, cooperados e beneficiários. Em janeiro de 2014, a Cooperativa inaugurou seu pronto atendimento beneficiando seus usuários e demais beneficiários de outros convênios e particulares.

### Desempenho operacional frente a COVID19

Preocupações com a saúde global e nacional, como o surgimento de doenças pandêmicas ou contagiosas, como o COVID19 impactou o resultado do exercício de 2020 da Cooperativa. Os gastos assistências sofreram alterações com beneficiários atingidos pela doença principalmente nos casos de internações em UTI, já por outro lado as medidas de isolamento social, recomendadas pela Organização Mundial da Saúde (OMS), comunidade médica, governo e municípios para conter a curva de contágios da doença, fizeram com que as pessoas cancelassem exames, consultas médicas e cirurgias, gerando uma queda na demanda por serviços de assistência à saúde. A extensão em que a COVID19 afetará o resultado do exercício de 2021 dependerá de desenvolvimentos futuros, que são incertos e não podem ser previstos, incluindo novas informações que possam surgir sobre as mutações do vírus e as ações para contê-lo ou tratar seu impacto, entre outras.

# Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

## **2 Ambiente regulatório**

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 314781.

## **3 Base de preparação das demonstrações financeiras**

### (a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras de 2020 e de 2019 estão sendo apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 05 de março de 2021 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

Nos exercícios de 2020 e 2019, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2020 e 2019.

### (b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

### (c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

### (d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

## **4 Resumo das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

### 4.2 Ativos financeiros

#### 4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outros créditos.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### 4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis, débitos de operações de assistência à saúde e outras contas a pagar.

### 4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme demonstrado na nota 4.4.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

### 4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Cooperativa e sua unidade de farmácia e serviços próprios: Pronto Atendimento.

### 4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica avaliados pelo custo.

### 4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura administrativa e hospitalar, máquinas e equipamentos, inclusive hospitalares. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa de depreciação</u>
Edificações	4%
Instalações	10%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

### 4.8 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

### 4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 19.

### 4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 13. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

#### (i) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG

É constituída conforme previsto na RN nº 314/12 da ANS e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

#### (ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por Resolução Normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### (iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

### (iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

### (v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

## 4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

## 4.13 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 no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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.

#### 4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

#### 4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

### 4.16 Ingresso operacional

#### 4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 13.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

#### 4.16.2 Atos cooperativos

São segregados em atos cooperativos e atos não cooperativos, para fins de apuração de incidência tributária aplicável à sociedade. Os Atos Cooperativos correspondem aos serviços praticados entre as Cooperativas e seus cooperados e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os Atos não cooperativos refletem as operações realizadas por prestadores não cooperados.

#### 4.16.3 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros incorridos até a data do balanço e descontos concedidos.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 4.17 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

## 5 Aplicações financeiras

<b>Modalidade</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
CDB - Pós-fixado	2.051.979	2.014.614
Fundo dedicado ao setor de saúde suplementar	2.016.184	1.978.799
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>	<b>4.068.163</b>	<b>3.993.413</b>
CDB DI Pós-fixado	12.011.571	9.396.446
<b>Livres</b>	<b>12.011.571</b>	<b>9.396.446</b>
<b>Total</b>	<b>16.079.734</b>	<b>13.389.859</b>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestações pecuniárias	487.806	707.144
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(48.404)</u>	<u>(76.328)</u>
	<u>439.402</u>	<u>630.816</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde	794.346	1.018.527
Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde (ii)	<u>456.789</u>	<u>-</u>
	<u><b>1.690.537</b></u>	<u><b>1.649.343</b></u>

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

(ii) Créditos decorrentes de reajustes não aplicados durante o exercício de 2020, conforme comunicado nº 85 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, publicado no Diário Oficial da União em 02 de setembro de 2020 que tratou da 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. Os contratos que tiveram reajustes suspensos terão a recomposição aplicada nos boletos a partir de janeiro de 2021. O montante devido deverá ser diluído em 12 parcelas mensais e de igual valor.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

### 7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual	<u>128.299</u>	<u>163.806</u>

Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

### 8 Bens e títulos a receber

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Estoques (i)	622.138	340.954
Títulos a receber	268.333	245.798
Adiantamentos	152.600	137.952
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	<u>(13.036)</u>	<u>(7.375)</u>
	<u>1.030.035</u>	<u>717.329</u>

(i) Estoque de medicamentos disponível para comercialização na farmácia e utilização no Pronto Atendimento.

### 9 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos judiciais – Ressarcimento ao SUS (i)	51.854	48.782
Processos Receita Federal do Brasil (ii)	<u>683.380</u>	<u>683.380</u>
	<u>735.234</u>	<u>732.162</u>

(i) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente o ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante, nota 13.

(ii) A Cooperativa está contestando judicialmente a exigibilidade de tributos. Os montantes em discussão estão representados por valores atualizados, correspondidos no passivo não circulante, nota 16.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 10 Investimentos

	<b>1º/1/2019</b>	<b>Adição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Adição</b>	<b>31/12/2020</b>
Unimed do Estado de São Paulo Federação	242.564	13.913	256.477	-	256.477
Federação Intrafederativa Centro Oeste Paulista	651.758	316.637	968.395	296.009	1.264.404
Central Nacional Unimed	21.929	13.351	35.280	3.598	38.878
	<b>916.251</b>	<b>343.901</b>	<b>1.260.152</b>	<b>299.607</b>	<b>1.559.759</b>

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

### 11 Imobilizado

	<u>1º/1/2019</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Custo corrigido</b>							
Terrenos	742.359	-	-	742.359	-	-	742.359
Edificações	6.120.866	-	-	6.120.866	-	-	6.120.866
Instalações	69.577	-	-	69.577	-	-	69.577
Máquinas e equipamentos	1.099.179	603.537	(252.442)	1.450.274	52.990	-	1.503.264
Móveis e utensílios	417.148	3.440	(1.479)	419.109	88.488	(2.284)	505.313
Computadores e periféricos	551.674	15.834	(6.848)	560.660	51.121	(2.287)	609.494
Veículos	28.149	-	-	28.149	-	-	28.149
Outras imobilizações	50.572	34.119	-	84.691	68.147	-	152.838
	<b>9.079.524</b>	<b>656.930</b>	<b>(260.769)</b>	<b>9.475.685</b>	<b>260.746</b>	<b>(4.571)</b>	<b>9.731.860</b>
<b>Depreciação acumulada</b>							
Edificações	(1.203.493)	(244.836)	-	(1.448.329)	(244.836)	-	(1.693.165)
Instalações	(47.914)	(2.372)	-	(50.286)	(2.350)	-	(52.636)
Máquinas e equipamentos	(438.215)	(126.301)	3.964	(560.552)	(146.436)	-	(706.988)
Móveis e utensílios	(213.889)	(34.293)	1.479	(246.703)	(39.691)	2.284	(284.110)
Computadores e periféricos	(453.521)	(30.994)	6.848	(477.667)	(36.213)	2.157	(511.723)
Veículos	(26.093)	(2.056)	-	(28.149)	-	-	(28.149)
Outras imobilizações	(14.363)	(4.265)	-	(18.628)	(19.346)	-	(37.974)
	<b>(2.397.488)</b>	<b>(445.117)</b>	<b>12.291</b>	<b>(2.830.314)</b>	<b>(488.872)</b>	<b>4.441</b>	<b>(3.314.745)</b>
	<b>6.682.036</b>	<b>211.813</b>	<b>(248.478)</b>	<b>6.645.371</b>	<b>(228.126)</b>	<b>(130)</b>	<b>6.417.115</b>



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2020 e de 2019, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

### 12 Intangível

	<u>1º/1/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2020</u>
Softwares e aplicativos	474.796	281.893	756.689	10.400	767.089
(-) Amortização acumulada	(270.774)	(110.124)	(380.898)	(107.517)	(488.415)
	<u>204.022</u>	<u>171.769</u>	<u>375.791</u>	<u>(97.117)</u>	<u>278.674</u>

### 13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Provisão de prêmios/ contraprestações	171.792	217.912
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha – PPCNG	2.577	-
Provisão para remissão	169.215	217.912
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	37.826	44.920
Provisão eventos a liquidar para o SUS – GRU	34.279	34.552
Provisão eventos a liquidar para o SUS – ABI	3.547	10.368
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	1.763.768	1.797.650
Cooperados	445.169	516.761
Serviços credenciados e intercâmbio	1.318.599	1.280.889
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	675.504	1.481.311
<b>Circulante</b>	<u>2.648.890</u>	<u>3.541.793</u>
Provisão para remissão	104.651	136.205
<b>Não circulante</b>	<u>104.651</u>	<u>136.205</u>
	<u>2.753.541</u>	<u>3.677.998</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

A ANS, por meio de Resolução Normativa, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 22 (ii) e (iii).

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

### 14 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
FGTS	26.117	24.429
INSS	156.855	168.309
CSLL	855	-
IRRF	278.398	267.971
PIS/COFINS/CSLL retidos	43.347	37.522
ICMS	2.493	1.804
COFINS	112.337	36.676
PIS	18.005	7.091
Contribuição sindical	311	1.309
ISS	18	7
	<u><b>638.736</b></u>	<u><b>545.118</b></u>

### 15 Débitos diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obrigações com pessoal	443.587	372.075
Fornecedores (i)	667.097	506.245
Capital a restituir	-	296.696
Outros débitos a pagar	162.100	231.324
Juros sobre capital próprio (ii)	1.410.866	610.931
	<u><b>2.683.650</b></u>	<u><b>2.017.271</b></u>

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e medicamentos farmacêuticos, que estão disponibilizados na farmácia para comercialização e utilização no pronto atendimento.

(ii) Juros sobre capital próprio calculado à taxa de 12% sobre o capital de cada cooperado.

### 16 Provisões para ações judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área tributária. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas.

Os saldos das provisões judiciais estão demonstrados a seguir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Tributária		
IRPJ (i)	869.665	869.665
ANS – Taxa saúde suplementar (ii)	77.029	77.029
ISS (iii)	568.597	495.493
Cível (iv)	54.300	-
	<u>1.569.591</u>	<u>1.442.187</u>

Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante nota 9.

(i) A Cooperativa sofreu auto de infração e imposição de multa lavrado pela Receita Federal relativo ao não pagamento do IRPJ correspondente aos anos base de 1995 a 1998. A Administração da Cooperativa suportada pela assessoria jurídica entende que as possibilidades de ganho são favoráveis, sendo que conservadoramente mantém provisão em montante considerado suficiente para cobertura de eventuais riscos de perdas na demanda. A Cooperativa mantém depósitos judiciais efetuados, que estão registrados no ativo não circulante (nota nº 9) no valor de R\$ 683.380.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

- (ii) A Cooperativa discute na justiça a ilegalidade e a inconstitucionalidade da taxa de saúde suplementar de exigibilidade da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Atualmente existem decisões favoráveis às operadoras de planos de assistência à saúde que ingressaram com ação judicial.
- (iii) A Cooperativa mantém conservadoramente provisão face as discussões sobre a exigibilidade do ISSQN pelas prefeituras no domicílio do beneficiário.
- (iv) Provisão constituída, conservadoramente, sobre processos de natureza cível, para as quais os assessores jurídicos da Cooperativa consideram como provável os riscos de perdas nas demandas.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

### **17 Passivos contingentes**

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 358.394 (R\$ 45.000 em 2019), cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2020 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido a natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 18 Patrimônio líquido

#### a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma e classificado no patrimônio líquido, conforme o artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 é de 86. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

#### b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

#### c Reserva para desenvolvimento

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em exercícios anteriores foi deliberado a constituição da reserva para desenvolvimento, cuja finalidade é a retenção do valor para compra dos equipamentos e manutenção da unidade de pronto atendimento. Em 2020, houve a reversão da reserva para sobras à disposição da AGO, no valor de R\$ 109.187 (R\$ 147.095 em 2019).

#### d Reserva para manutenção do pronto atendimento (PA)

Em Assembleia Geral realizada em 2015, foi deliberada a constituição da reserva para manutenção do PA (Pronto Atendimento).

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### e Reserva para contingências regulatórias

Tem por finalidade a proteção da Cooperativa frente as exigências da regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### f Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

## 19 Dispendios administrativos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal	(2.648.427)	(2.593.444)
Honorários diretoria e conselhos	(932.362)	(859.136)
Serviços de terceiros	(442.847)	(461.094)
Localização e funcionamento	(1.426.444)	(1.451.822)
Publicidade e propaganda	(73.265)	(109.699)
Tributos	(205.154)	(208.817)
Diversas	(663.582)	(416.803)
	<u>(6.392.081)</u>	<u>(6.100.815)</u>

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

### 20 Resultado financeiro líquido

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	417.420	696.224
Juros por recebimentos em atraso	47.186	50.803
Descontos obtidos	11.369	11.043
Outras receitas	16.124	39.056
	<u>492.099</u>	<u>797.126</u>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Juros e multa	(190.741)	(15.471)
Descontos concedidos	(98.548)	(126.048)
Juros sobre capital próprio	(1.410.866)	(610.931)
Despesas bancárias	(87.847)	(78.535)
Outras despesas	(979)	(1.723)
	<u>(1.788.981)</u>	<u>(832.708)</u>
	<u>(1.296.882)</u>	<u>(35.582)</u>

### 21 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos, sendo permitida uma reeleição para o mesmo cargo, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista:

<u>Parte relacionada</u>	<u>Natureza da operação</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Conselho de administração	Prestação de serviços	1.692.822	2.443.430
Conselho de administração	Remuneração	424.295	* 28.976
Conselho de administração	Capital social	2.299.892	2.090.270
Conselho fiscal	Prestação de serviços	1.455.628	1.385.906
Conselho fiscal	Remuneração	27.229	17.449
Conselho fiscal	Capital social	1.556.981	1.330.340

\* Em 2019 os valores do pró-labore foram reconhecidos em prestação de serviços.



## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### 22 Instrumentos financeiros e ativos garantidores ANS

#### (i) Gestão de riscos financeiros

##### Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

##### Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

##### Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2020	2019
Disponível	52.935	86.037
Aplicações financeiras	16.079.734	13.389.859
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	1.690.537	1.649.343
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	128.299	163.806
Bens e títulos a receber	407.897	376.375
	<b>18.359.402</b>	<b>15.665.420</b>

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### **Créditos a receber e outros recebíveis**

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

### **Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

### **Disponível**

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

### **Aplicações financeiras**

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### **(ii) Recursos próprios mínimos**

Consideram-se Recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência. A Resolução Normativa ANS nº 451, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado – PLA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 18.390.187 (R\$ 15.396.337 em 2019).

O Capital Base (CB) representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.977.014 em dezembro de 2020, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O fator "K" vigente em dezembro de 2020 corresponde a 4,76%, de modo que o Capital Base (CB) é de R\$ 427.306 (R\$ 418.394 em 2019), conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

### **(iii) Margem de Solvência**

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2020 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$ 4.754.232 (R\$ 4.329.632 em 2019) que corresponde em 2020 a 85,28% da necessidade total da margem de solvência, portanto, o patrimônio líquido ajustado é suficiente perante a margem de solvência.

### **Estimativa do valor justo**

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

## Unimed de Dracena Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Em reais

---

### **23 Cobertura de seguro**

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

\*\*\*