



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO). . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO). . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO. . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
NOTAS EXPLICATIVAS. . . . .	10

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

**Administradores e Cooperados da**

**Unimed de Ourinhos - Cooperativa de Trabalho Médico**

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Ourinhos – Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Ourinhos – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

### **Base para opinião**

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **Unimed de Ourinhos** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

*Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.*

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

*A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.*

*Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.*

**Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

**Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*

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

*São Paulo, 05 de fevereiro de 2021.*

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



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

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

		<b>ATIVO</b>	
		2020	2019
N.E.			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>46.583.639</b>	<b>43.251.813</b>
<b>Disponível</b>		<b>664.243</b>	<b>1.523.438</b>
<b>Realizável</b>		<b>45.919.396</b>	<b>41.728.375</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>		<u>40.656.843</u>	<u>37.417.556</u>
	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.950.757	12.718.936
	Aplicações Livres	27.706.086	24.698.620
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>		<u>1.310.330</u>	<u>1.307.211</u>
	Contraprestações Pecuniárias a Receber	582.257	769.769
	Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hospitalar	728.073	537.442
	Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	245.857	123.240
	Bens e Títulos a Receber	3.275.996	2.474.323
	Despesas Antecipadas	11.267	14.817
	Conta Corrente com Cooperados	419.103	391.228
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>9.611.572</b>	<b>8.988.482</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>1.375.859</b>	<b>1.380.744</b>
	Títulos e Créditos a Receber	15.065	19.950
	Depósitos Judiciais e Fiscais	1.360.794	1.360.794
<b>Investimentos</b>		<b>2.516.490</b>	<b>2.477.811</b>
	Participações Societárias pelo Método de Custo	2.516.490	2.477.811
<b>Imobilizado</b>		<b>5.543.153</b>	<b>4.988.329</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>			
	Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares	3.438.902	2.948.768
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>			
	Bens Móveis – Hospitalares	1.702.435	1.533.763
	Bens Móveis - Não Hospitalares	401.816	505.798
<b>Intangível</b>		<b>176.070</b>	<b>141.598</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>56.195.211</b>	<b>52.240.295</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	N. E.	<b>PASSIVO</b>	
		2020	2019
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>20.644.717</b>	<b>19.808.637</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>13</b>	<u>12.795.440</u>	<u>11.957.213</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>238.306</u>	<u>253.180</u>
Provisão de Remissão		238.306	253.180
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		598.202	650.895
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assistenciais		5.483.635	5.123.328
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.475.297	5.929.810
<u>Débitos de Operações Assistência a Saúde</u>	<b>14</b>	<u>377.980</u>	<u>675.305</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		377.980	675.305
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da OPS	<b>15</b>	570.484	76.517
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	2.197.436	2.266.272
Débitos Diversos	<b>17</b>	4.702.482	4.710.422
Conta Corrente de Cooperados		895	122.908
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>9.506.665</b>	<b>8.146.899</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>405.681</u>	<u>1.300.513</u>
Provisão de Remissão	<b>13</b>	371.109	336.332
Provisões Eventos a Liquidar para o SUS		34.572	34.572
Provisões Eventos a Liquidar		-	929.609
<u>Provisões</u>		<u>7.821.470</u>	<u>6.846.386</u>
Provisões para Ações Judiciais	<b>18</b>	7.821.470	6.846.386
Débitos Diversos	<b>17</b>	1.279.514	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>26.043.829</b>	<b>24.284.759</b>
Capital Social	<b>20</b>	2.603.263	2.033.541
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	<b>21</b>	22.180.274	20.202.248
Resultado	<b>22</b>	1.260.292	2.048.970
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>56.195.211</b>	<b>52.240.295</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

.....




## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>124.488.859</b>	<b>120.949.523</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>126.472.922</u>	<u>122.789.834</u>
Contraprestações Líquidas	126.492.825	122.812.279
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(19.903)	(22.445)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.984.063)	(1.840.311)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(102.764.364)</b>	<b>(102.927.644)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(102.218.876)	(102.727.427)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(545.488)	(200.217)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.724.495</b>	<b>18.021.879</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>335.334</b>	<b>370.662</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da OPS</b>	<b>11.184.379</b>	<b>9.395.344</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.422.282	1.843.770
Outras Receitas Operacionais	9.762.097	7.551.574
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde	(41.252)	(52.782)
<b>Outras Despesas Operacionais c/Planos de Assistência a Saúde da Operadora</b>	<b>(4.387.081)</b>	<b>(3.122.658)</b>
Outras Despesas Operacionais c/Planos de Assistência a Saúde	(2.250.392)	(598.550)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.193.246)	(2.006.688)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(943.451)	(517.420)
<b>Outras Desp. Operac. de Assist. a Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(12.567.294)</b>	<b>(10.254.471)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.248.581</b>	<b>14.357.974</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(132.028)</b>	<b>(147.216)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(13.162.660)</b>	<b>(13.220.340)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.005.031</b>	<b>2.478.866</b>
Receitas Financeiras	1.557.053	2.832.263
Despesas Financeiras	(552.022)	(353.397)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>781.872</b>	<b>867.594</b>
Receitas Patrimoniais	781.872	867.594
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.740.796</b>	<b>4.336.878</b>
Imposto de Renda	(823.923)	(1.214.708)
Contribuição Social	(305.252)	(445.935)
Participações no Resultado	(373.302)	(265.681)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.238.319</b>	<b>2.410.554</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva Estatutária Margem de Solvência	Reserva para Valorização do CH	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>1.833.837</b>	<b>3.366.047</b>	<b>1.561.706</b>	<b>14.705.014</b>	<b>207.897</b>	<b>1.933.435</b>	<b>23.607.936</b>
<b>* Destinação conforme A.G.O.:</b>							
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(1.933.435)	(1.933.435)
<b>* Movimentação do Exercício:</b>							
- Integralização de Capital	102.000	-	-	-	-	-	102.000
- Incorporação dos Juros sobre Capital	110.030	-	-	-	-	-	110.030
- Devolução por baixa de cooperados	(12.325)	-	-	-	-	-	(12.325)
<b>* Resultado do Exercício:</b>							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	2.410.554	2.410.554
<b>* Destinação Legais e Estatutárias:</b>							
- Fundo de Reserva - 10%	-	241.056	-	-	-	(241.056)	-
- FATES - 5%	-	-	120.527	-	-	(120.528)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>2.033.542</b>	<b>3.607.103</b>	<b>1.682.233</b>	<b>14.705.014</b>	<b>207.897</b>	<b>2.048.970</b>	<b>24.284.759</b>
<b>* Destinação conforme A.G.O.:</b>							
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(2.048.970)	(2.048.970)
<b>* Movimentação do Exercício:</b>							
- Integralização de Capital	172.000	-	-	-	-	-	172.000
- Incorporação dos Juros sobre Capital	400.933	-	-	-	-	-	400.933
- Devolução por baixa de cooperados	(3.212)	-	-	-	-	-	(3.212)
- Destinação no Período	-	-	-	1.492.279	-	(1.492.279)	-
<b>* Resultado do Exercício:</b>							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	3.238.319	3.238.319
<b>* Destinação Legais e Estatutárias:</b>							
- Fundo de Reserva - 10%	-	323.831	-	-	-	(323.831)	-
- FATES - 5%	-	-	161.916	-	-	(161.916)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>2.603.263</b>	<b>3.930.934</b>	<b>1.844.150</b>	<b>16.197.293</b>	<b>207.897</b>	<b>1.260.292</b>	<b>26.043.829</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Valores Expressos em Reais)

	2020	2019
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	142.403.081	141.953.459
(+) Resgate de Aplicação Financeira	13.616.808	23.422.581
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	103.239	1.110.564
(+) Outros Recebimentos Operacionais	47.434.709	41.272.905
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(111.810.151)	(109.572.401)
(-) Pagamentos de Pessoal	(10.801.316)	(10.598.415)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(1.062.377)	(653.472)
(-) Pagamentos de Tributos	(15.520.584)	(16.353.556)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.152.601)	(1.050.875)
(-) Pagamentos de Promoção / Publicidade	(174.781)	(219.072)
(-) Aplicações Financeiras	(16.101.646)	(24.225.298)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(46.610.722)	(43.644.104)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>323.659</b>	<b>1.442.316</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado Hospitalar	(574.821)	(225.396)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(604.781)	(218.119)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(2.115)	(2.100)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>(1.181.717)</b>	<b>(445.615)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(1.138)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(1.138)</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(859.196)</b>	<b>996.701</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL (*)</b>	<b>1.523.439</b>	<b>526.737</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL (*)</b>	<b>664.243</b>	<b>1.523.439</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Ourinhos – Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados, em nome de seus cooperados, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

### NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Operadora atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.129-4.

### NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23.11.2018, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019.

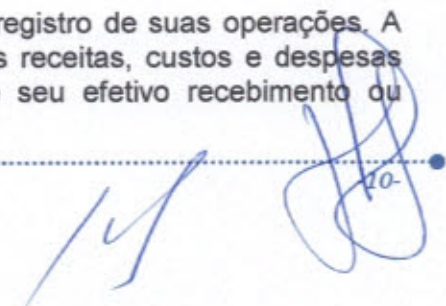
As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Ourinhos estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 05/02/2021 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

### NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a) Regime de Escrituração

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

Handwritten signature in blue ink and a circular stamp with illegible text.

#### **b) Estimativas Contábeis**

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

#### **c) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 5, 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 Planos de Assistência à Saúde**

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

#### **e) Estoques**

Os estoques descritos na nota explicativa nº 8-a, são compostos basicamente por materiais e medicamentos pertencentes à Unidade Hospitalar e Farmácias Filiais, demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09.

#### **f) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de Assembleias.

#### **g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. Os encargos de depreciação dos imóveis estão sendo apurados com base na vida útil efetiva dos bens, conforme critérios fundamentados em laudo técnico. Os demais itens integrantes do ativo imobilizado, estão sendo depreciados pelas taxas admitidas pela legislação fiscal. A Entidade desconhece qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09.



**h) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R3) – Resolução CFC nº 1303/10.

**i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

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

**j) Ativos e Passivos de Longo Prazo**

Os realizáveis e exigíveis de longo prazo, estão mensurados ao seu valor presente, que por conta de suas características próprias, não estão sujeitos a qualquer taxa explícita ou implícita de desconto.

**k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

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

A Provisão para Remissão é calculada de acordo com metodologia atuarial, enquanto que as Provisões de Eventos a Liquidar - PESL são apuradas com base ABI's e GRU's emitidas pela ANS contra a Operadora referentes a cobrança de eventos assistenciais de seus beneficiários ocorridos na rede do Sistema Único de Saúde – SUS, bem como, nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e nas identificações das ocorrências das despesas médicas. A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-ANS é apurada com base nos critérios previstos na mencionada resolução. As mencionadas provisões técnicas estão detalhadas na nota explicativa nº 13.

**l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

.....



-2-

**m) Passivos Contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Resolução CFC nº 1180/09:

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico nº 25 do CPC.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa, enquanto que os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

**n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimed por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

**p) Operações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**q) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Unimed de Ourinhos vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa RN-ANS nº 435/2018, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 419/2016, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2020	2019
<b>Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas</b>		<b>12.950.757</b>	<b>12.718.936</b>
Banco Santander S/A.	Santander Saúde – ANS RF	6.001.117	5.351.895
Caixa Econômica Federal	FI Saúde Suplementar – ANS RF	-	6.209.136
Uniprime	FI ANS	3.004.650	-
Ouricred	Banccob FI ANS Ded. Saúde Sup	3.951.912	-
(-) Provisão - IRRF		(6.922)	(22.037)
<b>Aplicações Livres</b>		<b>27.706.086</b>	<b>24.698.620</b>
Ouricred - Coop. Crédito Mútuo Ourinhos	DAP e RDC Remuneração CDI PÓS	5.844.200	6.845.007
Banco Santander S/A.	CDB's – Remuneração CDI	1.422.986	1.768.112
Sicred.	CDBs	10.328.473	9.274.887
Banco Itaú S/A	CDB Fácil	1.164.398	1.136.611
Banco Bradesco S/A	Títulos Públicos/Invest Plus	5.022.023	4.904.770
Caixa Econômica Federal	CDB – Flex Empresarial	-	653.149
Uniprime Norte do Paraná	CDBs	2.757.604	406.596
XP Investimentos e Corretora	CDBs	1.468.189	-
(-) Provisão IRRF		(301.787)	(290.512)
<b>TOTAL</b>		<b>40.656.843</b>	<b>37.417.556</b>

## NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição	2020	2019
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber:</b>	<b>582.257</b>	<b>769.769</b>
→ Mensalidades a Receber – Pessoa Física - Preço Preestabelecido	426.515	495.823
→ Faturas a Receber – Pessoa Jurídica - Preço Preestabelecido	1.046.435	302.414
→ Faturas a Receber – Pessoa Jurídica - Preço Pós Estabelecido	1.055	-
→ (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(891.748)	(28.468)
<b>Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hospitalar</b>	<b>728.073</b>	<b>537.442</b>
→ Faturas a Receber – Contraprest. Corresponsabilidade Assumida	923.571	1.871.700
→ (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(195.498)	(1.334.258)
<b>TOTAL</b>	<b>1.310.330</b>	<b>1.307.211</b>

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

Estão correspondidos por:

Descrição	2020	2019
<b>Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar</b>		
→ Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	200.679	82.058
→ Outros Créditos Operacionais de Prest. de Servs. Médico-Hosp.	87.657	99.678
→ (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(42.479)	(58.496)
<b>TOTAL</b>	<b>245.857</b>	<b>123.240</b>

## NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		2020	2019
<b>Estoques</b>			
→ Estoque de Materiais	(a)	2.052.087	1.684.096
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>			
→ Cheques de Terceiros		17.046	26.086
<b>Outros Títulos a Receber</b>			
→ Títulos a Receber – Farmácias	(b)	639.883	634.606
→ Outros Créditos ou Bens a Receber		389	-
<b>Adiantamentos</b>			
→ Adiantamentos a Funcionários	(c)	129.277	111.804
→ Adiantamentos a Prestadores de Serviços	(d)	435.896	
→ Outros Adiantamentos		1.418	17.731
<b>TOTAL</b>		<b>3.275.996</b>	<b>2.474.323</b>

- (a) Compostos por materiais e medicamentos pertencentes à unidade hospitalar e às filiais farmácias, para fornecimento a usuários dos planos de assistência à saúde da Operadora, avaliados ao custo médio de aquisição e alocados nas seguintes dependências:

Descrição	2020	2019
→ Unidade Hospitalar	911.072	665.133
→ Farmácia - Unidade de Ourinhos	491.177	543.826
→ Farmácia - Unidade de Stº Cruz do Rio Pardo	525.538	475.137
→ Farmácia – NAS	124.300	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.052.087</b>	<b>1.684.096</b>

- (b) Valores a receber das unidades de farmácia, provenientes da venda de medicamentos por intermédio de cartões de crédito, os quais estão assim representados:

Descrição	2020	2019
→ Farmácia - Unidade de Ourinhos	367.598	366.906
→ Farmácia - Unidade de Stº Cruz do Rio Pardo	272.285	258.317
→ Farmácia – Piraju	-	9.383
<b>TOTAL</b>	<b>639.883</b>	<b>634.606</b>

- (c) Referem-se a adiantamentos de férias concedidas a funcionários, correspondente a períodos de gozo a partir de 02.01.2021 a ser descontados em folha de pagamento do próximo mês;
- (d) Referem-se a adiantamentos de produção concedidos aos cooperados no período de maio a setembro/2020 em decorrência dos efeitos da pandemia do Covid-19, a ser amortizado com créditos e produções subsequentes.

## NOTA 9 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Estão representados por depósitos judiciais, detalhados a seguir:

Descrição		2020	2019
→ Depósitos Judiciais - Eventos de Ressarcimento SUS		34.571	34.571
→ Taxa Saúde Suplementar		567.714	567.714
→ Processos da Receita Federal IRPJ	(a)	638.372	638.372
→ Processos da Receita Federal Finsocial	(a)	45.049	45.049
→ Ações Trabalhistas		75.088	75.088
<b>TOTAL</b>		<b>1.360.794</b>	<b>1.360.794</b>

- (a) Referente a IRPJ de 1989 a 1991 e Finsocial de abril/1989 a dezembro/1991, cujos Embargos à Execução foram julgados improcedentes, levando a Unimed a realizar o depósito para suspensão da Execução, enquanto aguarda-se o julgamento, correspondidos por provisão equivalente conforme descrita na nota nº 18-b.

## NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Estão representados por:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>Participações Societárias – Operadoras de Plano de Assist. a Saúde</b>				
Unimed do Estado de São Paulo - FESP	796.901	-	-	796.901
Unimed Centro Oeste Paulista – Fed. Intrafederativa	1.246.091	-	-	1.246.090
Central Nacional Unimed	226.432	23.096	-	249.528
	<b>2.269.424</b>	<b>23.096</b>	-	<b>2.292.520</b>
<b>Participações Societárias – Instituições Reguladas</b>				
Uniprime	1.000	1.263	-	2.263
Sicred	308	5.966	-	6.274
Ouricred de Ourinhos Cooperativa de Crédito Mútuo	207.079	8.354	-	215.433
	<b>208.387</b>	<b>15.583</b>	-	<b>223.970</b>
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>2.477.811</b>	<b>38.679</b>	-	<b>2.516.490</b>



## NOTA 11 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2020 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>				
Terrenos	1.608.522	567.428	-	2.175.950
Edificações	2.114.831	-	-	2.114.831
	<b>3.723.353</b>	<b>567.428</b>	-	<b>4.290.781</b>
(-) Depreciação Acumulada – Edificações	(774.585)	-	(77.294)	(851.879)
<b>Total - Imóveis Uso Próprio- Não Hospitalares</b>	<b>2.948.768</b>	<b>567.428</b>	<b>(77.294)</b>	<b>3.438.902</b>
<b>Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares</b>				
Máquinas e Equipamentos	4.193.226	163.276	-	4.356.502
Informática	175.064	2.782	-	177.846
Benfeit.Imoveis Terceiros	170.309	269.469	-	439.778
Móveis e Utensílios	359.246	23.032	-	382.278
	<b>4.897.845</b>	<b>458.559</b>	-	<b>5.356.404</b>
(-) Depreciação Acumulada – Máqs. e Equipamentos	(2.762.991)	-	(251.398)	(3.014.389)
(-) Depreciação Acumulada – Informática	(141.135)	-	(17.216)	(158.351)
(-) Depreciação Acumulada – Benfeit.Imoveis Terceiro	(170.309)	-	(6.123)	(176.432)
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e Utensílios	(289.646)	-	(15.151)	(304.797)
<b>Total - Bens Móveis Uso Próprio Hospitalares</b>	<b>1.533.764</b>	<b>458.559</b>	<b>(289.888)</b>	<b>1.702.435</b>
<b>Bens Móveis de Uso Próprio Não Hospitalares</b>				
Máquinas e Equipamentos	434.134	6.526	-	440.660
Informática	1.352.565	19.150	56.821	1.314.894
Móveis e Utensílios	464.794	12.537	-	477.331
Veículos	324.980	11.730	-	336.710
	<b>2.576.473</b>	<b>49.943</b>	<b>56.821</b>	<b>2.569.595</b>
(-) Depreciação Acumulada – Máqs. e Equipamentos	(347.136)	(18.267)	-	(365.402)
(-) Depreciação Acumulada – Informática	(1.112.632)	(84.354)	(56.821)	(1.140.165)
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e Utensílios	(366.704)	(24.312)	-	(391.017)
(-) Depreciação Acumulada - Veículos	(244.205)	(26.992)	-	(271.197)
<b>Total - Bens Móveis Uso Próprio Não Hospitalares</b>	<b>505.798</b>	<b>(103.982)</b>	-	<b>401.816</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>4.988.329</b>	<b>922.005</b>	<b>(367.182)</b>	<b>5.543.153</b>

## NOTA 12- INTANGÍVEL

Estão representados por:

	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
<b>CUSTO ACUMULADO</b>				
Software Geral –Sede	432.762	110.923	-	432.762
Software Geral – Farmácias	40.522	-	-	40.522
Despesas c/ Organização/ Implantação de Sistema	701.616	-	-	701.616
Gastos c/ Promoção e Prevenção a Saúde	989.882	-	-	989.882
	<b>2.164.782</b>	<b>110.923</b>	-	<b>2.275.705</b>
<b>(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>				
Software Geral- Sede	(361.002)	-	(28.610)	(389.612)
Software Geral- Farmácias	(33.679)	-	(1.971)	(35.650)
Despesas c/ Organização/ Implantação de Sistema	(638.621)	-	(45.870)	(684.491)
Gastos c/ Promoção e Prevenção a Saúde	(989.882)	-	-	(989.882)
	<b>(2.023.184)</b>	-	<b>(76.451)</b>	<b>(2.099.635)</b>
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>141.598</b>	<b>110.923</b>	<b>(76.451)</b>	<b>176.070</b>

**NOTA 13 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE**

Estão correspondidas por:

Descrição	2020		2019
<b>Passivo Circulante</b>			
Provisão de Remissão – Passivo Circulante	238.306	(a)	253.180
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	598.202	(b)	650.895
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	5.483.635	(c)	5.123.328
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	6.475.297	(d)	5.929.810
	<b>12.795.440</b>		<b>11.957.213</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>			
Provisão de Remissão	371.109	(a)	336.332
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – Ação Judic. c/Dep.	34.572	(b)	34.572
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assists.	-		929.609
	<b>405.681</b>		<b>1.300.513</b>
<b>TOTAL</b>	<b>13.201.121</b>		<b>13.257.726</b>

**(a) Provisão de Remissão**

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora. **Atuário Responsável: Edvaldino Lima Bonfim - MIBA nº 0647**

**(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Provisão destinada à cobertura de contestadas cobranças efetuadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS mediante ABI's e GRU's, relacionadas a despesas assistenciais com usuários da Operadora na rede do Sistema Único de Saúde conforme disposições contidas na Instrução Normativa IN nº 5 de 30 de setembro de 2011.

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

Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares (Cooperados, Clínicas, Hospitais, Laboratórios, etc.), bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, conforme estabelecido pela RN nº 393/2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS. Está composta por:

Descrição	2020	2019
→ Cooperados	1.527.122	1.633.497
→ Clínicas a Pagar	585.664	583.977
→ Laboratórios a Pagar	560.812	528.987
→ Imagens a Pagar	625.510	569.551
→ Fisioterapia, Fonoaudiologia e Psicologia a Pagar	278.285	306.777
→ Hospitais Diversos	1.590.079	1.402.825
→ Unimed - Intercâmbio Eventual	316.163	97.714
<b>TOTAL</b>	<b>5.483.635</b>	<b>5.123.328</b>

**(d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393 de 09.12.2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, porém ainda não foram comunicados à Operadora. Calculada conforme metodologia contida em Nota Técnica Atuarial – NTAP aprovada pela ANS, respaldada por Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas elaboradas pelo atuário responsável. **Sr. Edvaldino Lima Bomfim MIBA nº 0647.**

**NOTA 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Referem-se a valores a pagar a outras operadoras de planos de assistência à saúde (Unimed) por conta de atendimento continuado a beneficiários da Unimed de Ourinhos em corresponsabilidade transferida, relativo ao compartilhamento da gestão de riscos nos moldes da RN-ANS nº 430/2017.

**NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

Referem-se a valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta de atendimentos de usuários de outras operadoras Unimed na modalidade Intercâmbio Eventual, assim representados:

Descrição	2020	2019
→ Cooperados	157.052	23.933
→ Clínicas a Pagar	75.899	9.411
→ Laboratórios a Pagar	57.345	7.229
→ Imagens a Pagar	74.581	8.493
→ Fisioterapia, Fonoaudiologia e Psicologia a Pagar	21.621	2.771
→ Hospitais Diversos	183.986	24.680
<b>TOTAL</b>	<b>570.484</b>	<b>76.517</b>

**NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

As contas estão assim distribuídas:

Descrição		2020	2019
Tributos e Contribuições	(a)	624.021	712.371
Retenções de Impostos e Contribuições	(b)	1.573.415	1.553.901
<b>TOTAL</b>		<b>2.197.436</b>	<b>2.266.272</b>

- (a) Representado basicamente pelas exigibilidades fiscais de natureza tributária e previdenciária, oriundas do IRPJ/CSLL e dos encargos folha de pagamento dos funcionários;
- (b) Representado basicamente pelas exigibilidades fiscais de Impostos retido e INSS sobre as folhas de pagamento de produção médica, bem como, em faturas de prestadores de serviços;



-19-

## NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

Descrição	2 0 2 0		TOTAL 2 0 2 0	TOTAL 2 0 1 9
	Circulante	Não Circulante		
→ Obrigações com Pessoal	1.889.768	-	1.889.768	1.809.806
→ Fornecedores	2.364.484	-	2.364.484	2.474.056
→ Depósitos de Beneficiários	88.063	-	88.063	58.732
→ Outros Débitos a Pagar	(a) 360.167	1.279.514	360.167	367.828
<b>TOTAL</b>	<b>4.702.482</b>	<b>1.279.514</b>	<b>5.981.996</b>	<b>4.710.422</b>

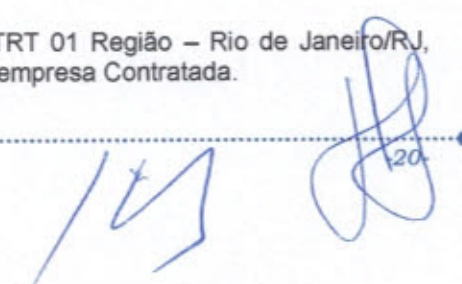
(a) Está representado basicamente por provisão destinada a fazer frente à aquisição de medicamento de alto custo, SPINRAZA (NUSINERSEN), a ser fornecido a beneficiário, em atendimento a liminar concedida pelo Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo – Comarca de Piraju – Fora de Piraju – 2ª Vara.

## NOTA 18 - PROVISÕES JUDICIAIS

Refere-se a provisões constituídas para cobertura de obrigações legais e contingências passivas existentes contra a Cooperativa, assim distribuídas:

Descrição		2 0 2 0	2 0 1 9
Provisão para Contingências Tributárias	(a)	5.791.578	4.914.503
Contingência IRPJ - Processo com Dep. Judicial	(b)	638.372	638.372
Contingência Finsocial - Processo com Dep. Judicial	(b)	45.049	45.049
Provisão para Contingências Cíveis	(c)	1.271.383	928.871
Provisão para Contingências Trabalhistas	(d)	75.088	75.088
Provisão Multas Administrativa Aplicada –ANS		-	244.503
<b>TOTAL</b>		<b>7.821.470</b>	<b>6.846.386</b>

- (a) Provisão constituída conservadoramente sobre Auto de Infração Receita Federal processo nº 13830.00338/2201-20 – IRRF – 03 a 09/2000, ISSQM e cobranças da Taxa de Saúde Suplementar depositadas em juízo de 12/2016 a 12/2019.
- (b) Provisão constituída sobre depósitos judiciais realizados pela Unimed de Ourinhos (vide nota nº 9-a) para suspensão de Execução Fiscal que visa a cobrança de débitos relativos a IRPJ de 1989 a 1991 e Finsocial de abril/1989 a dezembro/1991, pendente de julgamento.
- (c) Provisão constituída conservadoramente sobre ações movidas por usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médico-hospitalares excluídos de cobertura contratual, danos morais e, por processos judiciais por terceiros em ações de natureza cível inerentes ao curso normal dos negócios da cooperativa, para os quais nossos assessores jurídicos atestam como possíveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.
- (d) Provisão constituída referente depósito judicial exigido pelo TRT 01 Região – Rio de Janeiro/RJ, referente reclamações não solucionadas e denúncias contra a empresa Contratada.



## NOTA 19 - OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Em decorrência de ação fiscalizatória da Receita Federal do Brasil em 2011, em 19/12/2011 foram lavrados autos de infração visando a cobrança de PIS, COFINS, IRPJ e CSLL sobre as operações da Cooperativa no período de 2008 a 2009, totalizando o montante de R\$ 7.268.131, sobre os quais foram apresentadas impugnações administrativas. A impugnação ao lançamento do IRPJ e CSLL (R\$ 3.487.009,66 - 12/2011) apresentada pela Unimed de Ourinhos, foi julgada improcedente conforme acórdão proferido pela Delegacia da Receita Federal de Julgamento de Ribeirão Preto em 28/06/2012, estando no aguardo de julgamento de recurso voluntário junto ao CARF. A impugnação ao lançamento do PIS/COFINS (R\$ 3.781.122 - 12/2011) foi parcialmente procedente para anular maior parte do lançamento, restando um saldo de R\$ 259.335,21 - 10/2018), o qual foi quitado na oportunidade, no aguardo de julgamento de recurso de ofício pelo CARF em vista a anulação de maior parte do lançamento;

Os referidos lançamentos contemplam arbitrariamente o valor complementar dos tributos e contribuições parcelados pela Cooperativa no âmbito da Lei 11.941/2009, tendo a autoridade fiscal lançado indevidamente como base tributável para o PIS e COFINS, a totalidade dos ingressos operacionais da Cooperativa sem considerar as exclusões da base de cálculo previstas na MP 2158-35 de 2001 e Instrução Normativa SRF nº 635/2006, bem como, a inclusão dos resultados de atos cooperativos para fins de tributação de IRPJ e CSLL, procedimento este indevido, conforme legislação vigente e jurisprudências já proferidas em tribunais federais, razão pela qual nossos assessores jurídicos atestam como **remotas** as probabilidades de perdas na respectiva demanda. Em razão do exposto e considerando a fase em que se encontra a mencionada demanda, a Administração da Cooperativa decidiu pelo não provisionamento dos valores envolvidos no momento.

## NOTA 20- CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2020 está representado por **R\$ 2.603.263** (Dois milhões, seiscentos e três mil, duzentos e sessenta três reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Conforme previsão estatutária, na ocorrência de sobras serão pagos juros remuneratórios ao capital social integralizado, à razão de 12% (doze por cento) ao ano, representado em 2020 pelo valor de **R\$ 278.921** (Duzentos e setenta e oito mil, novecentos e vinte e um reais).

No exercício de 2020, a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2019	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2020
207	07	(03)	211

## NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

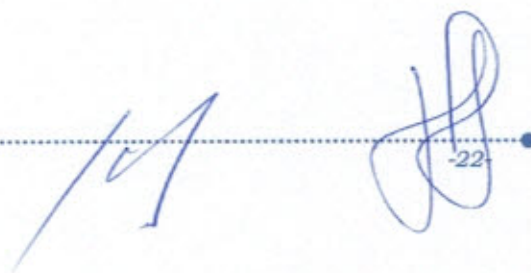
- ⇒ **Fundo de Reserva** - 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2020 está representado por **R\$ 323.831** (Trezentos e vinte e três mil, oitocentos e trinta e um reais) perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2020 de **R\$ 3.930.934** (Três milhões, novecentos e trinta mil, novecentos e trinta e quatro reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.
  
- ⇒ **FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2020 está representado por **R\$ 161.916** (Cento e sessenta e um mil, novecentos e dezesseis reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2020 de **R\$ 1.844.150** (Um milhão, oitocentos e quarenta e quatro mil e cento cinquenta reais), destinados à assistência aos cooperados e aos colaboradores.

### Outras Reservas

- ⇒ **Reserva Estatutária para Margem de Solvência**  
Reserva aprovada em Assembleia Geral Ordinária de 02/03/2011 no item 5 – Planos de Trabalho formulado pelo Conselho de Administração na qual foi aprovada a criação de fundo formado com aportes de 1% a 3% sobre o faturamento, destinado a fazer frente a Margem de Solvência exigida pelo órgão regulador (ANS), que em 2020 está representado por **R\$ 1.492.279** (Um milhão, quatrocentos e noventa e dois mil e duzentos e setenta e nove reais) perfazendo em 31 de dezembro de 2020 o montante de **R\$ 16.197.293** (Dezesseis milhões, cento e noventa e sete mil, duzentos e noventa e três reais).
  
- ⇒ **Reserva de Valorização do Coeficiente de Honorário (CH)**  
Reserva constituída na Assembleia Geral Ordinária de 19/03/2014 mediante deliberação de transferência das sobras apuradas em 2013 no montante de **R\$ 207.897** (Duzentos e sete mil, oitocentos e noventa e sete reais), destinada à valorização do CH do Cooperado.

## NOTA 22 – RESULTADO

**Sobras Líquidas** após destinações de fundos e reservas obrigatórias, perfazendo o montante de **R\$ 1.260.292** (Um milhão, duzentos e sessenta mil, duzentos noventa e dois reais), para deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.



Handwritten signature and stamp area at the bottom right of the page. The signature is in blue ink and appears to be 'M'. To the right of the signature is a circular stamp with the number '22' inside. A horizontal dotted line with dots at the ends passes through the signature and the stamp.

## NOTA 23 - SEGUROS

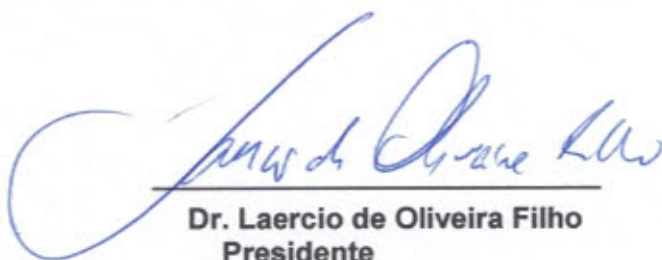
Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

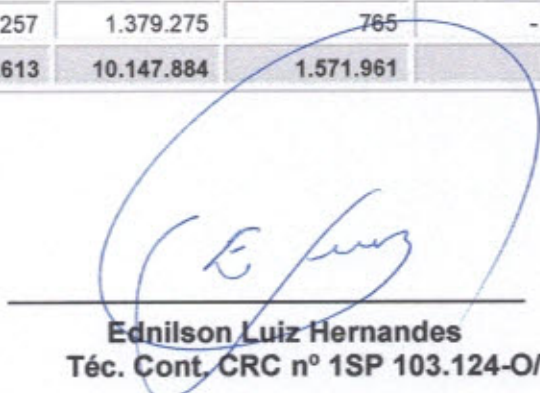
Seguradora	Apólice	Local	Cobertura – R\$	Vigência
Seguros Sura S/A	5326	Sede	2.740.000	27/03/2020 a 27/03/2021
Seguros Sura S/A	741303	Farmácia – Ourinhos	935.000	08/01/2021 a 08/01/2022
Sompo Seguros	1800625002	Deposito Hospital	457.000	28/03/2020 a 28/03/2021
Seguros Sura S/A	5221	Farmácia – SCRP	720.000	23/02/2020 a 23/02/2021
Seguros Sura S/A	5611	Prédio – Piraju	415.000	05/06/2020 a 05/06/2021
Seguros Sura S/A	5119	Hospital	12.395.000	22/01/2020 a 22/01/2021
Sul America	002083544	Previv-Alvaro Ferreira	735.000	26/03/2020 a 26/03/2021
Sul America	002529405	Previv-Altino Arantes	760.000	02/10/2020 a 02/10/2021
Sura	6224	Previv-Av.Tiradentes	490.000	31/10/2020 a 31/10/2021

## NOTA 24 – INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Em conformidade ao Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS de 01.11.2013 da Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, apresentamos a seguir, as informações dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei 9656/98							
Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.879.975	532.601	2.596.182	5.720.916	65.561	-	11.795.235
Rede Contratada	78.274	2.693.985	1.216.529	2.903.201	1.066.783	-	7.958.772
Reembolso	7.670	24.330	176.645	144.492	438.852	-	791.989
Intercâmbio Eventual	63.366	650.367	1.257	1.379.275	765	-	2.095.030
<b>TOTAL</b>	<b>3.029.285</b>	<b>3.901.283</b>	<b>3.990.613</b>	<b>10.147.884</b>	<b>1.571.961</b>		<b>22.641.026</b>

  
Dr. Laercio de Oliveira Filho  
Presidente

  
Ednilson Luiz Hernandes  
Téc. Cont. CRC nº 1SP 103.124-O/8

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018, a **UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Joaquim de Azevedo, 628, Vila Moraes, CEP 19900-280, no município e comarca de Ourinhos, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 51.427.540/0001-97, com registro na ANS sob o nº 311294, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2020, conforme segue.

### A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 30/03/2021 a sobra contábil no valor de R\$ 1.260.291,76 (Um milhão, duzentos e sessenta mil, duzentos e noventa e um reais e setenta e seis centavos). Aprovado pela AGO a destinação das sobras líquidas para distribuição aos cooperados de acordo com a produção de cada um.

### B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA "PERFORMANCE" DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 2,22% no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde.
- 2) Redução do resultado das receitas financeiras em 38,005% em relação ao exercício anterior.
- 3) Redução da sinistralidade em 4,15%.
- 4) Recebimento de sobras referente aos investimentos nas participações societárias: Unimed do Estado de São Paulo - Federação Estadual das



Cooperativas Médicas, Unimed Centro Oeste Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas e Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos e Demais Profissionais de Nível Superior da área de Saúde de Ourinhos, em dinheiro ou quotas de capital.

5) Cumprimento de decisões judiciais.

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2020 houve 07 admissões e 03 desligamentos de cooperados.

### **D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA OS EXERCÍCIOS SEGUINTE**

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2021 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Continuidade da implantação de ações para aumentar a valorização do ch do cooperado.
- 2) Implantação de central de gestão de relacionamento com o cooperado;
- 3) Gestão de Resultados com foco no controle da sinistralidade e despesas administrativas.
- 4) Implantação da Governança Corporativa conforme a RN 443.
- 5) Continuidade do estudo de viabilidade para adoção da Tabela CBHPM e Prontuário Eletrônico.
- 6) Continuidade às ações para implementação da Acreditação da Operadora conforme RN 452.
- 7) Crescimento da Carteira de Clientes.
- 8) Atuação estratégica no desenvolvimento de novos produtos.
- 9) Reformulação da atuação da área comercial e relacionamento com o cliente.
- 10) Incentivo junto aos prestadores de serviços cooperados/credenciados para qualificação dos serviços.
- 11) Projeto na área de tecnologia com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados, implantação total da biometria facial nos prestadores e lançamento do APP para o cooperado.
- 12) Manutenção dos Projetos Socioambientais.

- 13) Ampliação e reforma do Hospital.
- 14) Implantação de novo sistema de gestão Hospitalar (Tasy).
- 15) Reformulação e ampliação dos programas NAS - Núcleo de Atenção a Saúde, e início da construção do complexo para abrigar o NAS e também um centro de atendimento aos beneficiários.
- 16) Implementação de ações para aculturação da LGPD.

**E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE**

- 1) Promoção da Saúde: A Unimed de Ourinhos mantém há 10 (dez) anos 02 (dois) programas monitorados e aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS): Atendimento do Adulto e Idoso e Cuidados com a Mulher na fase de Gestação, Parto e Puerpério. Montante R\$ 588.947,73.
- 2) Outros gastos com o Departamento de Medicina Preventiva: Montante R\$ 604.297,90.
- 3) Investimento em Tecnologia: a) Aquisição de máquinas, servidores e software. Montante R\$ 110.923,00.
- 4) Responsabilidade Socioambiental: Manutenção dos projetos sociais, Montante: R\$ 9.369,64.
- 5) Compra de terreno: R\$ 567.428,50.
- 6) Benfeitorias em imóvel de terceiros onde é o prédio do Hospital próprio: R\$ 269.468,66.
- 7) Aquisição de aparelhos hospitalares: R\$ 163.275,84.
- 8) Aquisição de bens móveis: R\$ 56.610,31.

**F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

**G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO**

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.

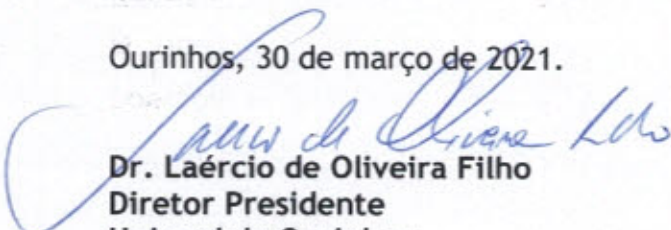
**H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

**I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR AS MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

Ourinhos, 30 de março de 2021.

  
**Dr. Laércio de Oliveira Filho**  
Diretor Presidente  
Unimed de Ourinhos  
Cooperativa de Trabalho Médico

CONTRATO

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE

DE