

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

Ativo	Nota	2020	2019	Passivo	Nota	2020	2019
Circulante		34.824.858	27.020.582	Circulante		20.994.533	15.348.520
Disponível		2.099.781	1.166.844	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	11.824.992	10.417.921
Realizável		32.725.077	25.853.738	Provisão de prêmios/ contraprestações		1.357.876	1.280.621
Aplicações financeiras	5	23.439.342	18.607.047	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG		1.320.422	1.227.975
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		10.336.640	9.792.426	Provisão para remissão		37.454	52.646
Aplicações livres		13.102.702	8.814.621	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		402.373	509.370
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	2.003.098	1.076.229	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. assistenciais		6.257.377	4.522.318
Contraprestações pecuniárias a receber		828.094	584.633	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		3.807.366	4.105.612
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		392.130	491.596	Débitos de operações de assistência à saúde		430.340	314.822
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		782.874	-	Operadoras de planos de assistência à saúde		430.340	314.822
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	3.151.118	2.140.466	Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		744.419	-
Créditos tributários e previdenciários		522.048	656.132	Provisões		222.984	-
Bens e títulos a receber	8	3.603.743	3.368.283	Provisão para IR e CSLL		222.984	-
Despesas antecipadas		5.728	5.581	Tributos e encargos sociais a recolher	13	4.456.844	1.534.788
				Empréstimos e financiamentos a pagar	14	148.337	129.705
				Débitos diversos	15	3.143.807	2.929.952
Não circulante		13.035.771	12.102.747	Conta corrente de cooperados		22.810	21.332
Realizável a longo prazo		896.119	1.239.956				
Depósitos judiciais e fiscais	9	896.119	1.239.956	Não circulante		7.908.051	6.891.652
Investimentos	10	4.026.465	3.268.286	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	79.287	154.353
Participações em outras sociedades		230.790	190.467	Provisão para remissão		54.677	53.995
Participações societárias pelo método de custo		3.795.676	3.077.819	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		24.610	100.358
Imobilizado	11	8.113.187	7.594.505	Provisões	16	7.439.663	6.232.871
Imóveis de uso próprio		5.106.409	3.613.995	Provisões para ações judiciais		7.439.663	6.232.871
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		5.106.409	3.613.995	Empréstimos e financiamentos a pagar	14	389.101	504.428
Imobilizado de uso próprio		2.195.297	2.171.665				
Imobilizado de uso próprio: hospitalares		277.144	314.856	Patrimônio líquido	18	18.958.045	16.883.157
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		1.918.153	1.856.809	Capital social		2.527.393	2.384.944
Imobilizações em curso		289.339	225.297	Reservas		14.732.153	13.823.205
Outras imobilizações		522.142	1.583.548	Reserva legal		14.420.646	13.797.632
				Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		311.507	25.573
				À disposição da AGO		1.698.499	675.008
Total do ativo		47.860.629	39.123.329	Total do passivo e do patrimônio líquido		47.860.629	39.123.329

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019
Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		102.322.068	89.127.695
Ingressos com operações de assistência à saúde	4.16	106.161.106	90.183.895
Ingressos de contraprestações líquidas		106.146.596	90.227.498
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.10	14.510	(43.603)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.839.038)	(1.056.200)
Eventos indenizáveis líquidos		(79.327.600)	(73.255.797)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	4.10	(79.625.846)	(72.686.577)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.10	298.246	(569.220)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		22.994.468	15.871.898
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		1.406	906
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		5.236.744	4.301.895
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		219.089	307.294
Ingressos com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar		3.920.479	3.351.771
Outros ingressos operacionais		1.097.176	642.830
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde		(2.856.113)	(3.461.203)
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(2.229.058)	(2.134.246)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(141.776)	(195.076)
Provisão para perdas sobre créditos		(485.279)	(1.131.881)
Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		(4.925.239)	(4.946.156)
Resultado bruto		20.451.266	11.767.340
Dispêndios com comercialização		(331.174)	(253.354)
Dispêndios administrativos	19	(13.697.997)	(12.740.297)
Resultado financeiro líquido	20	471.902	1.135.568
Ingressos financeiros		1.035.557	1.455.456
Dispêndios financeiros		(563.655)	(319.888)
Resultado patrimonial		1.873.209	1.199.766
Ingressos patrimoniais		1.873.431	1.234.920
Dispêndios patrimoniais		(222)	(35.154)
Resultado antes da tributação e das participações		8.767.206	1.109.023
IRPJ		(1.766.109)	(354.623)
CSLL		(642.279)	(134.144)
Participações sobre o resultado		(128.679)	(108.787)
Sobra líquida do exercício		6.230.139	511.469
Utilização da RATES		25.573	240.259
Distribuição antecipada de sobras		(3.622.692)	-
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(623.014)	(51.147)
RATES 5%		(311.507)	(25.573)
À disposição da AGO		1.698.499	675.008

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Capital social	Reservas		À disposição	Total
		Legal	RATES		
Saldos em 1º de janeiro de 2019	2.296.889	10.533.559	240.259	3.212.926	16.283.633
Deliberação da AGO:					
Aumento de reserva	-	3.212.926	-	(3.212.926)	-
Integralização de capital	100.020	-	-	-	100.020
Baixas de capital	(11.965)	-	-	-	(11.965)
Utilização da RATES	-	-	(240.259)	240.259	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	511.469	511.469
Constituição de reservas legais e estatutárias					
Reserva legal 10%	-	51.147	-	(51.147)	-
RATES 5%	-	-	25.573	(25.573)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.384.944	13.797.632	25.573	675.008	16.883.157
Deliberação da AGO:					
Distribuição de sobras	-	-	-	(675.008)	(675.008)
Integralização de capital	249.616	-	-	-	249.616
Baixas de capital	(107.167)	-	-	-	(107.167)
Utilização da RATES	-	-	(25.573)	25.573	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	6.230.139	6.230.139
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	(3.622.692)	(3.622.692)
Constituição de reservas legais e estatutárias					
Reserva legal 10%	-	623.014	-	(623.014)	-
RATES 5%	-	-	311.507	(311.507)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.527.393	14.420.646	311.507	1.698.499	18.958.045

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.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	2020	2019
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	8.638.527	1.000.236
Ajuste por:		
Depreciações e amortizações	874.724	497.422
Resultado na alienação de bens	453.414	130.204
Baixa do investimento	-	865.460
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(312.756)	612.823
Provisão para ações judiciais	1.206.792	962.780
Variações nos ativos e passivos		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(544.214)	(441.199)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(926.869)	7.277.241
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(1.010.652)	(1.854.342)
Créditos tributários e previdenciários	134.084	(73.256)
Bens e títulos a receber	(235.460)	(49.511)
Despesas antecipadas	(147)	2.628
Depósitos judiciais e fiscais	343.837	(146.133)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.644.761	(5.351.924)
Débitos de operações de assistência à saúde	115.518	208.087
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	744.419	(652.561)
Tributos e encargos sociais a recolher	3.145.040	(295.544)
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	215.333	926.582
Caixa gerado pelas atividades operacionais	14.486.351	3.618.993
Imposto de renda e contribuição social	(2.408.388)	(488.767)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	12.077.963	3.130.226
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.846.820)	(3.287.353)
Aplicações em investimentos	(758.179)	(740.600)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(2.604.999)	(4.027.953)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Variação nos empréstimos e financiamentos	(96.695)	527.705
Integralização de capital	249.616	100.020
Baixa de capital por demissão de cooperados	(107.167)	(11.965)
Distribuição de sobras	(675.008)	-
Distribuição antecipada de sobras	(3.622.692)	-
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	(4.251.946)	615.760
Variação no caixa e equivalentes de caixa	5.221.018	(281.967)
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no fim do exercício	15.202.483	9.981.465
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no início do exercício	9.981.465	10.263.432
Variação no caixa e equivalentes de caixa	5.221.018	(281.967)

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

Unimed de Assis 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 Assis – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), sediada em Assis SP, contava com 196 cooperados no fim de 2020 (169 em 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.

Esses planos 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 farmácia localizada no município de Assis SP (em 2019 eram duas unidades de farmácia), onde atende exclusivamente seus funcionários, cooperados e beneficiários.

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.

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 300713.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

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 dos exercícios de 2020 e de 2019 estão sendo também 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 26 de fevereiro 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.

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 esses exercícios.

(b) Base de mensuração

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

(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.

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:

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

- 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 Assis 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 Assis 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".

4.6 Investimentos

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

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações administrativa, máquinas e equipamentos. 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.

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:

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

	<u>Taxa anual de depreciação</u>
Edificações	4%
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 *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.

4.9 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.

Unimed de Assis 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 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 12. 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 pela resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

(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.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.11 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

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.

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

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.
- 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.

Unimed de Assis 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 apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 12.

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 Cooperativa. 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 sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.17 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, 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.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2020	2019
Fundo dedicado ao setor de saúde suplementar	10.336.640	9.792.426
Garantidoras de provisões técnicas	10.336.640	9.792.426
CDB DI Pós-fixado	13.102.702	8.814.621
Livres	13.102.702	8.814.621
	<u>23.439.342</u>	<u>18.607.047</u>

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.

Garantias financeiras x Provisões técnicas

(A) Ativos garantidores	2020	2019
Aplicações financeiras garantidoras	10.336.640	9.792.426
Depósito judicial - SUS	5.613	5.613
	<u>10.342.253</u>	<u>9.798.039</u>
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	92.131	106.641
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	3.807.365	4.105.612
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	617.537	480.659
Redução dos eventos SUS pelo índice de adimplência	(191.292)	(194.709)
(B) Necessidade de vínculo	<u>4.325.741</u>	<u>4.498.203</u>
Suficiência de vínculo de ativos garantidores: (A) – (B)	<u>6.016.512</u>	<u>5.299.836</u>
(C) Eventos a liquidar avisados até 60 dias	<u>6.042.213</u>	<u>4.522.318</u>
(D) Necessidade de ativos garantidores total: (B) + (C)	<u>10.367.954</u>	<u>9.020.521</u>
Lastro de ativos garantidores: (A) – (D)	<u>(i) (25.701)</u>	<u>777.518</u>

(i) Em período subsequente a necessidade de lastro foi suprida.

Unimed de Assis 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	1.261.626	1.026.217
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(433.532)</u>	<u>(441.584)</u>
	<u>828.094</u>	<u>584.633</u>
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	414.327	491.596
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(22.197)</u>	<u>-</u>
	<u>392.130</u>	<u>491.596</u>
Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde (ii)	<u>782.874</u>	<u>-</u>
	<u>2.003.098</u>	<u>1.076.229</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 Assis 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 (i)	1.720.337	1.453.295
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(149.858)</u>	<u>(28.714)</u>
	<u>1.570.479</u>	<u>1.424.581</u>
Outros créditos operacionais de prest. serv. médico-hospitalar	1.584.516	715.885
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(3.877)</u>	<u>-</u>
	<u>1.580.639</u>	<u>715.885</u>
	<u>3.151.118</u>	<u>2.140.466</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) 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.

8 Bens e títulos a receber

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Estoques (i)	1.908.659	1.347.694
Títulos a receber	-	-
Adiantamentos	1.118.682	1.679.538
Outros títulos a receber (ii)	710.085	556.498
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	<u>(133.683)</u>	<u>(215.447)</u>
	<u>3.603.743</u>	<u>3.368.283</u>

- (i) Estoque de medicamentos disponível para comercialização nas farmácias e para utilização no Núcleo de Atendimento à Saúde (NAS).
- (ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

9 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Taxa de saúde suplementar (i)	477.600	386.386
Processos usuários (ii)	349.071	784.122
Ressarcimento ao SUS (iii)	5.613	5.613
Tributária	10.321	10.321
ANS	<u>53.514</u>	<u>53.514</u>
	<u>896.119</u>	<u>1.239.956</u>

(i) Corresponde a depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.

(ii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 16, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

(iii) 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 12.

Unimed de Assis 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

	1º/1/2019	Movimentação	31/12/2019	Movimentação	31/12/2020
Participações em outras sociedades					
Sicoob Unimais	1.053.927	(i) (865.460)	188.467	40.323	228.790
Sicoob Credimota	1.000	-	1.000	-	1.000
Uniprime	-	1.000	1.000	-	1.000
	<u>1.054.927</u>	<u>(864.460)</u>	<u>190.467</u>	<u>40.323</u>	<u>230.790</u>
Participações societárias pelo método de custo					
Federação Centro Oeste Paulista	1.522.374	739.600	2.261.974	691.417	2.953.391
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	694.297	-	694.297	26.439	720.736
Central Nacional Unimed	121.548	-	121.548	-	121.548
	<u>2.338.219</u>	<u>739.600</u>	<u>3.077.819</u>	<u>717.856</u>	<u>3.795.675</u>
	<u>3.393.146</u>	<u>(124.860)</u>	<u>3.268.286</u>	<u>758.179</u>	<u>4.026.465</u>

(i) Corresponde a baixa de capital na investida.

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 Assis 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>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>Transferência</u>	<u>31/12/2020</u>
Custo corrigido								
Terrenos	521.572	-	-	521.572	-	-	-	521.572
Edificações	3.952.986	320.924	-	4.273.910	-	-	1.816.539	6.090.449
Máquinas e equipamentos	1.113.340	128.676	(18.215)	1.223.801	381.572	(294.766)	-	1.310.607
Móveis e utensílios	785.488	169.507	(9.075)	945.920	128.095	(122.227)	-	951.788
Computadores e periféricos	959.265	697.300	(515)	1.656.050	183.265	(249.477)	-	1.589.838
Veículos	349.619	97.000	(78.000)	368.619	253.348	(224.984)	-	396.983
Outras imobilizações	111.854	(i) 1.873.946	(95.041)	1.890.759	(i) 900.540	(79.455)	(1.816.539)	895.305
	7.794.124	3.287.353	(200.846)	10.880.631	1.846.820	(970.909)	-	11.756.542
Depreciação acumulada								
Edificações	(1.017.399)	(164.089)	-	(1.181.488)	(324.125)	-	-	(1.505.613)
Máquinas e equipamentos	(491.953)	(84.688)	18.215	(558.426)	(90.292)	83.618	-	(565.100)
Móveis e utensílios	(310.907)	(64.133)	8.987	(366.053)	(82.880)	85.560	-	(363.373)
Computadores e periféricos	(795.045)	(102.560)	515	(897.090)	(245.994)	120.705	-	(1.022.379)
Veículos	(172.203)	(71.877)	42.925	(201.155)	(69.719)	167.808	-	(103.066)
Outras imobilizações	(75.983)	(5.931)	-	(81.914)	(61.714)	59.804	-	(83.824)
	(2.863.490)	(493.278)	70.642	(3.286.126)	(874.724)	517.495	-	(3.643.355)
	4.930.634	2.794.075	(130.204)	7.594.505	972.096	(453.414)	-	8.113.187

(i) Trata-se das benfeitorias em imóvel onde funciona atualmente a unidade da Farmácia de Assis e Policlínica da Unimed.

Unimed de Assis 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, nos exercícios 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 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Provisão de prêmios/ contraprestações	1.357.876	1.280.621
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha – PPCNG	1.320.422	1.227.975
Provisão para remissão	37.454	52.646
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	402.373	509.370
Provisão eventos a liquidar para o SUS – GRU	198.719	274.966
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	-	28.711
Provisão eventos a liquidar para o SUS – ABI	203.654	205.693
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	6.257.377	4.522.318
Cooperados	1.631.055	1.417.370
Serviços credenciados	4.626.322	3.104.948
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	3.807.366	4.105.612
Circulante	11.824.992	10.417.921
Provisão para remissão	54.677	53.995
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	24.610	100.358
Não circulante	79.287	154.353
	11.904.279	10.572.274

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

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN/ANS, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de 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).

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

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 quotas de Fundo de Investimentos, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

13 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
IRPJ e CSLL	-	38.978
ISS (i)	2.240.418	5.022
INSS	135.370	96.607
FGTS	36.619	38.961
PIS e COFINS	67.987	103.466
ICMS	5.728	6.454
Impostos e contribuições retidos	<u>1.970.722</u>	<u>1.245.300</u>
	<u>4.456.844</u>	<u>1.534.788</u>

(i) A Cooperativa apresentou denúncia espontânea relativo à cobrança do ISS para enquadrar os seus recolhimentos aos entendimentos divulgados pelos tribunais, considerando as novas interpretações legais que exigiram trânsito em julgado de matérias relativas ao assunto. O pedido formalizado pela Cooperativa à Prefeitura de Assis requer o parcelamento do imposto em 48 (quarenta e oito) parcelas mensais. O pedido aguarda aprovação do Município cuja expectativa da Administração da Cooperativa é que ocorra no primeiro semestre de 2021.

14 Empréstimos e financiamentos

Finalidade	Vencimento final	2020			2019		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Leasing (i)	dez/2024	148.337	389.101	537.438	129.667	504.428	634.095
Capital de giro	-	-	-	-	38	-	38
		<u>148.337</u>	<u>389.101</u>	<u>537.438</u>	<u>129.705</u>	<u>504.428</u>	<u>634.133</u>

(i) Referem-se a linha de financiamento para aquisição de bens do ativo imobilizado. A taxa de juros é de 1,15% a.m. As garantias são alienação dos bens adquiridos.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

15 Débitos diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obrigações com pessoal	696.673	784.916
Fornecedores (i)	1.819.387	1.737.713
Depósitos de beneficiários	264.405	193.163
Outros débitos a pagar	363.342	214.160
	<u>3.143.807</u>	<u>2.929.952</u>

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de medicamentos farmacêuticos, que estão disponibilizados nas farmácias para comercialização.

16 Provisões para ações judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área cível, trabalhista e 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 (i)	487.921	-
Cível e trabalhista (ii)	6.951.742	6.232.871
	<u>7.439.663</u>	<u>6.232.871</u>

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

(i) A Cooperativa discute na justiça a ilegalidade e a inconstitucionalidade da taxa de saúde suplementar de exigibilidade da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os assessores jurídicos protocolaram petição requerendo o levantamento dos depósitos judiciais já realizados conforme nota 9 e ainda, baseado no andamento do processo e nas decisões a favor da Cooperativa, são da opinião que é grande a probabilidade de ganho, porém, mantém provisão constituída para fazer frente a essa demanda judicial. Atualmente existem decisões favoráveis às operadoras de planos de assistência à saúde que ingressaram com ação judicial.

Unimed de Assis 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) **Cível e trabalhista:** constituídas para fazer face a eventuais perdas em ações que estão sendo discutidas judicialmente. A Administração da Cooperativa, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, entende que são suficientes às estimativas calculadas quanto ao desfecho dos processos. Tais ações, devido a natureza e histórico são passíveis de acordos.

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\$ 778.419 em 2020 e (R\$ 88.988 em 2019), cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda 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.

18 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, classificadas no patrimônio líquido, conforme o artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa é de 196 em 31 de dezembro de 2020 e (169 em 2019). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

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

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 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 Dispêndios administrativos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Diretoria e conselhos	(672.100)	(973.893)
Pessoal	(6.748.767)	(6.252.349)
Serviços de terceiros	(2.141.534)	(1.578.680)
Localização e funcionamento	(3.450.184)	(3.069.968)
Publicidade e propaganda	(505.390)	(557.982)
Tributos	(106.952)	(39.350)
Diversas	(73.070)	(268.075)
	<u>(13.697.997)</u>	<u>(12.740.297)</u>

Unimed de Assis 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>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	560.167	1.019.436
Juros por recebimentos em atraso	211.019	237.774
Descontos obtidos	66.068	56.358
Juros sobre capital recebido de investida	3.359	77.641
Outras receitas	194.944	64.247
	<u>1.035.557</u>	<u>1.455.456</u>
Dispêndios financeiros		
Perdas no mercado financeiro	(13.386)	-
Descontos concedidos	(11.268)	(24.386)
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(74.221)	(1.018)
Juros e multa	(24.198)	(27.295)
Despesas bancárias	(146.885)	(108.014)
Juros sobre capital próprio	(275.704)	(91.708)
Outras despesas	(17.993)	(67.467)
	<u>(563.655)</u>	<u>(319.888)</u>
	<u>471.902</u>	<u>1.135.568</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 para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, 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.

Unimed de Assis 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

(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	2.099.781	1.166.844
Aplicações financeiras	23.439.342	18.607.047
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	2.003.098	1.076.229
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	3.151.118	2.140.466
Bens e títulos a receber	1.695.084	2.020.589
	32.388.423	25.011.175

Unimed de Assis 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 Assis 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\$ 18.721.527 (R\$ 17.687.386 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 de Referência 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 na exigência do Capital Base (CB).

O fator “K” vigente em dezembro de 2020 corresponde a 4,76%, de modo que o Capital Base (CB) é de R\$ 427.306, 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\$ 17.932.317 (R\$ 14.597.823 em 2019) que corresponde em 2020 a 85,28% da necessidade total da margem de solvência, portanto, suficiente perante o Patrimônio Líquido Ajustado.

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 Assis 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.

Representantes da cooperativa e Contador responsável:

Dr Elyseu Palma Boutros – Diretor Presidente
Dr Orlando Martins Junior – Diretor Vice-Presidente
Dr Fausi Elias Maluf Filho – Diretor Superintendente
Luciano José Merlin – Contador – CRC 1SP217067/O-4
