

EXERCÍCIO

2020

DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS

Unimed 
São Roque

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2020

Nosso relatório da Administração, referente ao ano de 2020, contempla todos os requisitos obrigatórios de prestação de contas definidos na lei 5764 e normas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, através das Demonstrações Contábeis e Financeiras e notas explicativas, pareceres do Conselho Fiscal, dos auditores independentes e do Atuário, além de informações adicionais sobre o cenário que estamos vivendo, seus desafios, ações e medidas tomadas para preservar e salvaguardar a sustentabilidade da Unimed São Roque.

Nos seus mais de 27 anos, a Unimed São Roque é uma cooperativa de trabalho médico inserida no Sistema Cooperativista Unimed, operadora de planos de saúde registrada na ANS sob número 31838-8, que tem enfrentado a pandemia covid com muita firmeza no cuidado da saúde de seus clientes, médicos, colaboradores e equipes de apoio.

Nossa missão é valorizar o trabalho médico com foco na saúde de seus clientes, oferecendo qualidade, comprometimento, ética e inovação, baseados nos princípios cooperativistas, atuando regionalmente nas cidades de São Roque, Mairinque, Alumínio, Ibiúna, Araçariguama e Vargem Grande Paulista, todas no estado de São Paulo.

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Num ano complexo e de muitos desafios impostos pela pandemia Covid 19, envolvidos de um lado na preservação da vida e em gerir o cuidado aos nossos pacientes, e de outro, zelando pela disponibilização de recursos e pessoas e pela sustentabilidade da Cooperativa, acreditamos que, embora ainda sob forte pressão, saímos do ano de 2020 mais unidos, fortes, preparados, orgulhosos por fazer parte de um momento tão desafiador.

O relatório de gestão 2020 traz um resumo do cenário que enfrentamos e que ainda é atual, as ações planejadas e realizadas de forma ágil como resposta à demanda da pandemia na nossa área de atuação, os cuidados com a gestão da Cooperativa e a reorganização dos nossos serviços. Nossos números dizem por si só o quanto investimos e foi complexa essa situação, inobstante tudo isto, conseguimos finalizar o ano com bons resultados para a Cooperativa e para os cooperados.

Nossa Unimed está trilhando um caminho sem volta, se profissionalizando, atenta às necessidades dos clientes, cooperados, parceiros e, sempre que possível, da comunidade regional. Nosso modelo de gestão mostra que não basta fazer o melhor, tem que agir com rapidez, presteza, ética e responsabilidade pelo bem comum de todos os membros, que trabalham para que possamos evoluir e crescer de forma responsável e com sustentabilidade.

Agradecemos o empenho de todos e a confiança depositada.

Diretoria Executiva da Unimed São Roque

15.03.2021

RELATÓRIO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

I - PRINCIPAIS FATORES QUE INFLUENCIARAM NOS RESULTADOS

GESTÃO DE MERCADO – O processo recessivo iniciado há dois anos, reforçado pela calamidade da pandemia em 2020, produziu um cenário de perda de reservas financeiras, desemprego, inadimplência, forte retração da economia, retorno da inflação que atinge mais os menos favorecidos, queda de demanda industrial, do comércio e serviços a níveis nunca vistos.

Neste sentido, o mercado de planos vinha amargando com perdas de vidas e no quarto trimestre teve uma leve recuperação.

A reformulação do plano Pessoa Física – Individual/Familiar, garantiu a manutenção de quase a totalidade de vidas em 2020, com uma perda de apenas 0,65% na carteira de clientes da Unimed São Roque.

A Unimed São Roque e o Sistema Unimed não sofreram perda de market share em nossa área de atuação, mantendo 36% para massa de vidas próprias com 29.430 e totalizando 62% de beneficiários Unimed na região, com 47 mil vidas.

CENÁRIO – PANDEMIA COVID – Algumas ações foram fundamentais para o controle e gestão da Cooperativa por ocasião da pandemia, como uma operadora verticalizada com hospital, laboratório e clínicas ambulatoriais Unimed na região, iniciamos com a reorganização das estruturas assistenciais criando o PA covid e Ala de internação com leitos de UTI covid. Além disso, foram reorganizados os fluxos assistenciais em todas as unidades de prestação de serviços médicos e laboratoriais, com treinamentos técnicos para a equipe, controle de acessos e intensificação da higienização dos ambientes, campanhas orientativas aos clientes e comunidade. Também implementamos a teleassistência covid 24 horas, monitoramento dos pacientes de risco nos programas da medicina preventiva, controle e acompanhamento médico dos pacientes suspeitos e na desospitalização.

Plano de contingência Covid – gestão da liquidez e investimentos – em paralelo, diante da necessidade de investir fortemente em novas estruturas assistenciais verticalizadas, separando atendimento covid e não covid, concluímos o ano com R\$ 3.250 mil investidos em equipamentos, mão de obra médica, equipes assistenciais, estruturas, despesas com materiais e medicamentos, ampliação dos serviços de apoio, pois tínhamos dois hospitais, duas UTIs e dois Prontos Atendimentos operando para equilibrar os serviços assistenciais necessários.

Definimos um plano estratégico e tático voltado para gestão e controle do caixa, despesas e acompanhamento da evolução de clientes, receitas e custos assistenciais, com grande envolvimento de todas as esferas da Cooperativa.

Sabemos que ainda continuaremos investindo, pois a pandemia deve se expandir em 2021, são os que os dados epidemiológicos nos mostram.

GESTÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA – Como já relatado, além do custeio mensal dos nossos recursos assistenciais terem aumentado, fomos obrigados a imobilizar estoques pela demanda

de EPIs, materiais e medicamentos no mercado, tendo nos custado cerca de R\$ 500 mil em itens críticos de suprimentos adicionais.

Inobstante a difícil missão de gerir o fluxo de caixa, com aumentos de custos fixos assistenciais, sazonalidade de inadimplência apresentada ao longo do ano, as nossas receitas tiveram uma queda de apenas 2,5%, nossos indicadores de média per capita conseguiram atingir a marca de 2,7% de aumento. Aliado a isso, o controle do endividamento está dentro dos parâmetros de monitoramento da ANS, nossa liquidez e demais indicadores de sinistralidade, rentabilidade e EBTDA em patamares saudáveis, bem como IDSS, monitoramento assistencial e Índice de reclamações.

II - INVESTIMENTOS - O ano foi bastante desafiador do ponto de vista do cuidado à saúde, necessidade de investimentos para reorganizar os modelos assistenciais covid e não covid e gestão econômico-financeira do nosso negócio.

Mesmo diante deste cenário, retomamos o projeto de reforma do nosso Hospital e não captamos recursos no mercado para tais investimentos, todos realizados com recursos próprios.

Investimentos Covid - Foram investidos mais de três milhões de reais para readequar nossas estruturas assistenciais, em especial do Hospital Unimed, conforme descrito no item anterior – fatores que influenciaram no resultado.

Programas de Promoção e Prevenção da saúde - A Unimed São Roque investiu o montante de R\$ 1.475.295 em programas de promoção e prevenção da saúde e neste ano foi aprovado pelo ANS o nosso Programa do Cuidado do Idoso.

Reforma do PA do Hospital Unimed – No início de 2020, investimos quase R\$ 2 milhões na reforma do Hospital Unimed, criando as áreas de PA adulto e Infantil, modernizando a estrutura de atendimento e acolhimento do paciente, áreas de observação adulto e infantil, consultórios médicos e recursos de serviços de diagnose e terapia.

III - GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS, CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE – Iniciamos em 2020, com a adesão aos preceitos da RN 443 da ANS, as primeiras medidas importantes na implementação das políticas institucionais voltadas para alinhar a governança, gestão de riscos e controles internos, aprovadas em Conselho de Administração, que balizarão a revisão dos procedimentos internos e culminarão em melhoria na gestão e compliance.

Os resultados que se espera desta adesão, além da questão econômico-financeira de congelamento em 75% do percentual de cálculo da Margem de Solvência, é a profissionalização da empresa, seus dirigentes, colegiados e equipes táticas e gerenciais.

PROVISÕES – MARGEM DE SOLVÊNCIA E LASTRO - Vale ressaltar que no ano de 2020 concretizamos mais de três milhões de resultado operacional para o cumprimento dos limites mínimos de Patrimônio Líquido – Margem de Solvência, ampliando o lastro obrigatório e as aplicações financeiras livres, aumento no índice de adimplência referente ao ressarcimento ao SUS e todas as provisões técnicas foram constituídas conforme normas da ANS.

IV - RECONHECIMENTO– SELO DE GOVERNANÇA - Ao longo dos últimos quatro anos, a Unimed vem apresentando ótimos resultados, cumprindo seu papel institucional e social, empregando mais de 400 colaboradores/funcionários diretos, cerca de 350 indiretos, além de prover trabalho médico a 135 médicos cooperados, ser patrocinadora de várias ações sociais, atingindo altos níveis de responsabilidade sócio ambiental em sua comunidade, situação que lhe valeu em 2018, 2019 e 2020 o Selo Prata de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil.

V - POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - Em conformidade com a Lei das Sociedades Cooperativas Lei nº 5.764/71 e estatuto social da Unimed São Roque, do resultado líquido do exercício é deduzida a reserva legal e o Fates, ficando as sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral, para deliberação.

Encerramos o ano de 2020 com sobras líquidas de R\$ 8.736.413,49 (oito milhões setecentos e trinta e seis mil, quatrocentos e treze reais e quarenta e nove centavos), o Conselho de Administração indica aos cooperados, para decisão na AGO – Assembleia Geral Ordinária, que parte das sobras seja incorporada ao Patrimônio Líquido para cumprimento da constituição integral da margem de solvência exigida pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, e a outra parte seja distribuída entre os cooperados.

ACORDOS COM ACIONISTAS E EMISSÃO DE DEBÊNTURES – pelo caráter societário, não existem acordos com acionistas e nem emissão de debêntures.

VI - REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA - de acordo modelo societária a Cooperativa segue a Lei nº 5.764/71 estabelecendo em seu Estatuto Social o controle direto do corpo associativo de cooperados e não houve alteração ou reorganização no controle da administração.

VII - INVESTIMENTOS EM OUTRAS SOCIEDADES – A Unimed São Roque possui investimento em outras sociedades as quais representam os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed e na condução dos seus negócios e são avaliados para fins contábeis a valor de custo. O investimento ocorrido no exercício de 2020 foi de R\$ 88.993 e o total acumulado até essa data está registrado pelo valor de R\$ 1.561.401.

VIII - DECLARAÇÃO DE CAPACIDADE FINANCEIRA - A Unimed São Roque realiza suas operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança.

Todos os atuais ativos financeiros lastreados em valores mobiliários, estão em aplicações de baixo risco, possuindo capacidade financeira para mantê-los até o vencimento, preservando a concretização das taxas de rentabilidade contratadas e os lastros exigidos pela agência reguladora.

A Cooperativa possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. A abordagem da Cooperativa no gerenciamento da liquidez é de cumprir com suas obrigações nos vencimentos. Em 2020 o índice de Liquidez Corrente foi de 1,34.

IX - PERSPECTIVAS PARA 2021 - O cenário da economia brasileira não sinaliza recuperação neste próximo ano, por conta da pandemia covid e outros fatores macroeconômicos.

Algumas tendências parecem ficar: transformação digital acelerada, valor da longevidade e consumidor mais atento à necessidade de cuidados com saúde, integrações e conexões entre a rede de prestadores de serviços em saúde, aumento da concorrência, busca de eficiência e resultados com menor custo e qualidade.

PLANOS E PROJETOS 2021 - O planejamento estratégico da Diretoria e Conselho de Administração traçou como objetivos centrais e mais relevantes:

- a) Viabilizar novas opções de produtos e negócios,
- b) Aprofundar o relacionamento com os clientes,
- c) Revisar o plano orçamentário e reforçar a gestão baseada em resultados,
- d) Revisão do modelo organizacional e implementação de forte capacitação dos líderes,
- e) Implantação de sistemas integrados em todas as unidades com prontuário eletrônico,
- f) Continuidade da implantação da RN 443 – Governança, Gestão de Riscos, controles internos e compliance.
- g) Instalação de Agência Transfusional no Hospital Unimed.

X - AGRADECIMENTOS – Agradecemos aos médicos cooperados, dirigentes e conselheiros dos Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal, ao corpo funcional direto e indireto, aos parceiros, aos beneficiários e empresários, à comunidade e todos aqueles que confiam sua saúde nas mãos da Unimed São Roque.

São Roque, 15 de março de 2021.

Dr Adriano Salge

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED SÃO ROQUE

Conselho de Administração 2020/2024

DIRETORIA EXECUTIVA

Dr. Adriano Salge - Presidente

Dr. Armando Giancoli Neto – Vice-Presidente

Dr. Alexandre Bastos de Góes Pontes - Superintendente

DEMAIS MEMBROS

Dr. Carlos Eduardo Godinho Campos

Dr. Dalton Wada

Dr. Francisco José Almada Rangel

Dr. Marcio Pontes Reis

Dr. Paulo Sérgio Rodrigues

Dr. Sandro Ceratti

Conselho Técnico – 2020/2024

Dr. Ivan Lippi Rachkorsky

DR. José Oliri Cruz

DR. Luis Carlos Previdente Redda

DR. Mauricio Verotti

DR. Rogério Nastri

Dr. Sérgio Rocha Piedade

Conselho Fiscal – 2020/2021

Dr. Alberto Lira

Dr. Daniel Quirino Costa Carvalho

Dr. Leonardo Pereira Dalcim

Dra. Mary Nishimura Belini

Dra. Renata Boralli

Dra. Raquel Junqueira

CONTADOR(A) - Mirele Ribeiro Trompini Henriques da Costa (TC-CRC SP 259711/O-0)

ATUÁRIO – PROSPERA CONSULTORIA E ASSESSORIA ATUARIAL (CIBA 135)

AUDITORIA INDEPENDENTE – ADVISER SUL AUDITORES INDEPENDENTES CRC– SC 05655/O-9

**UNIMED DE SÃO ROQUE COOPERATIVA
DE TRABALHO MÉDICO**

**Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras do Exercício Findo
em 31 de dezembro de 2020**



www.unimedsaoroque.com.br
Rua Capitão José Vicente de Moraes, 97
18130-780 - Esplanada Mendes - São Roque - SP
T. (11) 4713-5200

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2020

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	02
Demonstrações financeiras	
Balanco patrimonial.....	06
Demonstração do resultado	08
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	09
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
São Roque – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de São Roque 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2019, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós examinadas, onde emitimos relatório em 13 de fevereiro de 2020 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 dessas demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte da 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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, 22 de janeiro de 2021.

ADVISER Sul Auditores Independentes
CRC – SC 05655/O-9



Paulo Cesar Domingues Chagas
Contador – CRC 1SP132.722/O-2



Rogerio Marino
Contador – CRC 1SP187430/O-9

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em Reais)

Ativo	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Circulante			
Disponível	4g / 5	4.440.187	2.745.100
Realizável		29.045.290	27.474.255
Aplicações financeiras	4c / 6	19.856.041	19.130.656
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		7.445.339	6.621.778
Aplicações livres		12.410.702	12.508.878
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	6.851.620	6.272.913
Contraprestações pecuniárias a receber		2.702.262	2.528.044
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.408.930	3.223.700
Participação beneficiários em eventos indenizáveis		559.681	521.169
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		180.747	-
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e / 8	415.830	172.196
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	855.528	720.179
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.044.889	1.050.888
Despesas antecipadas		21.382	127.423
		33.485.477	30.219.355
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		2.397.392	1.789.149
Depósitos judiciais e fiscais		2.362.299	1.789.149
Outros créditos a receber de longo prazo		35.093	-
Investimentos	4h / 11	1.561.401	1.472.408
Participações societárias pelo método de custo		1.561.401	1.472.408
Imobilizado	4i / 4k / 12	14.943.239	14.328.738
Imóveis de uso próprio		9.599.507	7.611.426
Hospitalares		9.599.507	7.611.426
Imobilizados de uso próprio		4.879.533	4.679.617
Imobilizado - hospitalares		2.970.912	2.927.754
Imobilizado - não hospitalares		1.908.621	1.751.863
Imobilizações em curso		-	1.688.657
Outras imobilizações		464.199	349.038
Intangível	4j / 4k / 13	382.888	281.144
		19.284.920	17.871.439
Total do ativo		52.770.397	48.090.794

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em Reais)

Passivo	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4l / 14	12.545.451	11.067.130
Provisões de contraprestações		2.909.154	2.612.096
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.889.378	2.600.256
Provisão para remissão		19.776	11.840
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		2.636.890	2.285.687
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços		4.448.108	3.871.821
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		2.551.299	2.297.526
Débitos de operações com assistência a saúde		824.772	952.608
Operadoras de planos de assistência a saúde		824.772	952.608
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		20.081	15.654
Provisões	4b / 4p / 15	2.443.202	2.435.461
Provisão para ações judiciais		2.443.202	2.435.461
Tributos e encargos sociais a recolher	4n / 16	2.067.765	1.979.054
Empréstimos e financiamentos a pagar	4m / 17	132.738	138.995
Débitos diversos	4o / 18	6.921.720	5.907.414
		24.955.729	22.496.316
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4l / 14	82.129	140.890
Provisão para remissão		33.557	10.358
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		48.572	130.532
Provisões	4b / 4p / 15	3.292.743	3.887.231
Provisões para ações judiciais		3.292.743	3.887.231
Empréstimos e financiamentos a pagar	4m / 17	109.375	203.125
Débitos diversos	4o / 18	58.660	121.216
		3.542.907	4.352.462
Total do passivo não circulante		3.542.907	4.352.462
Patrimônio líquido			
	19		
Capital social		6.606.304	6.387.216
Reservas		12.910.037	10.351.755
Reservas de sobras		12.910.037	10.351.755
Resultado		4.755.420	4.503.045
Sobras à disposição da AGO		4.755.420	4.503.045
		24.271.761	21.242.016
Total do passivo e do patrimônio líquido		52.770.397	48.090.794

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações de Resultados dos

Exercícios Findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em Reais)

		31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	4r	<u>108.892.286</u>	<u>126.283.580</u>
Receitas com operações de assistência à saúde		113.495.250	130.468.258
Contraprestações líquidas	20	113.526.384	130.455.759
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(31.134)	12.499
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(4.602.964)	(4.184.678)
Eventos indenizáveis líquidos	4s	<u>(88.412.369)</u>	<u>(97.256.501)</u>
Eventos conhecidos ou avisados	21	(88.158.595)	(97.904.099)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(253.774)	647.598
Despesa com resseguro			
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<u>20.479.917</u>	<u>29.027.079</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		360.274	358.617
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		<u>8.151.838</u>	<u>8.364.025</u>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		574.663	979.008
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		4.085.694	4.073.402
Outras receitas operacionais		3.491.481	3.311.615
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.097.544)	(2.352.264)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(215.205)	(705.569)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.475.295)	(1.465.181)
Provisão para perdas sobre créditos		(407.044)	(181.514)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(3.583.775)	(14.487.327)
Resultado bruto		<u>23.310.710</u>	<u>20.910.130</u>
Despesas de comercialização		(421.217)	(328.589)
Despesas administrativas		(13.923.344)	(13.563.480)
Resultado financeiro líquido		<u>699.646</u>	<u>1.276.182</u>
Receitas financeiras		957.873	1.503.136
Despesas financeiras		(258.227)	(226.954)
Resultado patrimonial		<u>564.214</u>	<u>340.520</u>
Receitas patrimoniais		567.033	401.461
Despesas patrimoniais		(2.819)	(60.941)
Resultado antes dos impostos e participações		<u>10.230.009</u>	<u>8.634.763</u>
Imposto de renda	4n	(265.473)	(310.585)
Contribuição social	4n	(103.757)	(120.451)
Participações sobre o lucro		(69.129)	(73.506)
Resultado líquido do exercício	4q	<u><u>9.791.650</u></u>	<u><u>8.130.221</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(em Reais)

	Capital social	Reservas		Reserva para contingências	Sobras à disposição da AGO	Total
		RATES	Fundo de reserva			
Saldos em 31 de dezembro de 2018	6.163.614	599.356	4.944.658	1.461.005	4.582.560	17.751.193
Destinações da AGO de 25/03/2019						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(1.863.000)	(1.863.000)
Transferência reserva para contingência	-	-	-	2.719.560	(2.719.560)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	268.600	-	-	-	-	268.600
Baixa de cooperados	(44.998)	-	-	-	-	(44.998)
Utilização da RATES	-	(592.357)	-	-	592.357	-
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(3.000.000)	(3.000.000)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	8.130.221	8.130.221
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	813.022	-	(813.022)	-
RATES - 5%	-	406.511	-	-	(406.511)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	6.387.216	413.510	5.757.680	4.180.565	4.503.045	21.242.016
Destinações da AGO de 17/03/2020						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(3.000.000)	(3.000.000)
Transferência reserva para contingência	-	-	1.503.045	-	(1.503.045)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	317.500	-	-	-	-	317.500
Baixa de cooperados	(98.412)	-	-	-	-	(98.412)
Utilização da RATES	-	(413.510)	-	-	413.510	-
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(3.980.993)	(3.980.993)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	9.791.650	9.791.650
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	979.165	-	(979.165)	-
RATES - 5%	-	489.582	-	-	(489.582)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.606.304	489.582	8.239.890	4.180.565	4.755.420	24.271.761

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(em Reais)

	31/12/2020	31/12/2019
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	130.910.392	133.592.758
Resgate de aplicações financeiras	729.627	253.224
Outros recebimentos operacionais	4.124.391	3.679.959
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(38.179.030)	(40.350.631)
Pagamento de comissões	(101.081)	(83.650)
Pagamento de pessoal	(21.696.858)	(23.087.851)
Pagamento de pró labore	(943.862)	(458.527)
Pagamento de serviços de terceiros	(6.080.335)	(6.238.795)
Pagamento de tributos	(18.148.130)	(19.665.905)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(676.571)	(400.046)
Pagamento de aluguel	(702.827)	(688.933)
Pagamento de promoção e publicidade	(121.198)	(632.051)
Aplicações financeiras	(401.984)	(407.653)
Outros pagamentos operacionais	(38.176.354)	(39.171.438)
Caixa líquido das atividades operacionais	10.536.180	6.340.461
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.115.491)	(959.559)
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.115.491)	(959.559)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	39.585	34.042
Outros recebimentos da atividade de financiamento	755	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing	(1.266)	(74)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(632.713)	(165.244)
Distribuição de sobras	(6.980.993)	(4.863.000)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(150.970)	(662.814)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(7.725.602)	(5.657.090)
Verificação de caixa e equivalente de caixa	1.695.087	(276.188)
Caixa - Saldo inicial	2.745.100	3.021.288
Caixa - Saldo final	4.440.187	2.745.100
Aumento (redução) do disponível	1.695.087	(276.188)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	15.253.978	14.943.839
Ativos livres no final do período	16.850.889	15.253.978
Aumento (diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres	1.596.911	310.139

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

1. Contexto operacional

A Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed São Roque), sediada em São Roque/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade.

A Unimed de São Roque está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 31.838-8.

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.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 22 de janeiro de 2021.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - “Provisão de contraprestação não ganha - PCNG”, e posteriormente sendo reconhecidos como “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde” (vide nota explicativa nº 7).

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN n° 435 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa n° 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN n° 435 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa n° 10).

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa n° 11).

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa n° 12).

j) Intangível

Com as alterações nas Leis n° 6.404/76 e n° 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também específica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa n° 13).

k) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa n° 393/2015 e RN 442/2018 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2019 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 14).

m) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço (vide nota explicativa nº 17).

n) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 16).

o) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

p) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 15):

- i)** 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;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

q) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

r) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

s) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

t) Informações 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.

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

5. Disponível

	31/12/2020	31/12/2019
Caixa	10.644	2.172
Numérario em trânsito	112.117	260.877
Banco conta movimento	4.317.426	2.228.827
Aplicações de liquidez imediata	-	253.224
	<u>4.440.187</u>	<u>2.745.100</u>

6. Aplicações financeiras

		31/12/2020	31/12/2019
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo de renda fixa - ANS RF	4.020.609	3.952.185
Banco Safra S/A	Fundo Safra Setorial RF	304.447	300.037
Banco Bradesco S/A	RF - Cred.Priv Health Care Plus	2.418.417	2.372.892
Banco Itaú Unibanco S/A	Itau Saude Renda Fixa- ANS	705.774	-
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(3.908)	(3.336)
		<u>7.445.339</u>	<u>6.621.778</u>
Livres			
Banco do Brasil S/A	BB Amplo FICFI RF LP	470.991	314.153
Banco Bradesco S/A	Bradesco RF Juros Inflação 30.000	-	8.787
Banco Bradesco S/A	Debentures	77.000	200.160
Banco Santander S/A	Mater Credito Privado LP	3.887.782	4.195.604
Banco Safra	EXE - Executive RF	7.988.291	7.802.246
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(13.362)	(12.072)
		<u>12.410.702</u>	<u>12.508.878</u>
		<u>19.856.041</u>	<u>19.130.656</u>

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestação - pré estabelecidos		
Individual	2.873.022	2.552.280
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(610.218)	(573.269)
Coletivo	1.735.524	1.866.670
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(1.346.515)</u>	<u>(1.349.843)</u>
	2.651.813	2.495.838
Contraprestação - pós estabelecidos		
Coletivo a receber	78.407	76.640
Coletivo a faturar	41.489	22.650
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(69.447)</u>	<u>(67.084)</u>
	50.449	32.206
Planos coletivos - pré estabelecidos - Odontológicos		
Créditos a receber	22.842	23.444
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(22.842)</u>	<u>(23.444)</u>
	-	-
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	<u>2.702.262</u>	<u>2.528.044</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação corresponsabilidade assumida	3.522.399	3.339.579
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(113.469)</u>	<u>(115.879)</u>
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	<u>3.408.930</u>	<u>3.223.700</u>
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis		
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis	559.681	521.169
Subtotal - Participação dos benef. em eventos indenizáveis	<u>559.681</u>	<u>521.169</u>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	180.747	-
Subtotal - Outros créditos oper. plan. Assist. à saúde	<u>180.747</u>	<u>-</u>
	<u>6.851.620</u>	<u>6.272.913</u>

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2019 e alterações vigentes da ANS.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	31/12/2020	31/12/2019
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio eventual	204.920	598.566
Intercâmbio a faturar	221.759	87.234
Intercâmbio - NDC	201	82.762
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(11.050)	(596.366)
	<u>415.830</u>	<u>172.196</u>

Corresponde a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 435 de 23 de novembro de 2019.

9. Créditos tributários e previdenciários

	31/12/2020	31/12/2019
Imposto de renda retido na fonte	135.216	83.800
Imposto de renda a compensar	466.779	456.057
Créditos de PIS e COFINS	5.264	5.264
Outros créditos tributários	248.268	175.058
	<u>855.527</u>	<u>720.179</u>

10. Bens e títulos a receber

	31/12/2020	31/12/2019
Estoques	572.756	504.616
Outros créditos	472.133	546.272
	<u>1.044.889</u>	<u>1.050.888</u>

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	31/12/2020	31/12/2019
<u>Participações societárias pelo método do custo</u>		
Participações em Instituições Reguladas		
Unicred	4.320	4.320
Uniprime	1.109	1.049
	5.429	5.369
Outras participações		
Federação Sudeste Paulista	83.583	83.583
	83.583	83.583
Participações em operadoras		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	511.558	511.558
Central Nacional Unimed	960.831	871.898
	1.472.389	1.383.456
	1.561.401	1.472.408

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2019	Movimentação		Saldos em 31/12/2020
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	185.618	-	-	185.618
Edificações	40	7.425.808	2.203.948	(215.867)	9.413.889
Subtotal imóveis - hospitalares		7.611.426	2.203.948	(215.867)	9.599.507
Subtotal imóveis de uso próprio		7.611.426	2.203.948	(215.867)	9.599.507
Imobilizado de uso próprio					
Máquinas e equipamentos	10	2.927.754	366.377	(323.219)	2.970.912
Subtotal hospitalares		2.927.754	366.377	(323.219)	2.970.912
Instalações	10	61.354	14.115	(11.787)	63.682
Máquinas e equipamentos	10	340.606	38.126	(37.024)	341.708
Materiais de informática e periféricos	5	162.247	155.231	(146.619)	170.859
Móveis e utensílios	10	721.430	308.967	(100.930)	929.467
Veículos	5	466.226	(26.745)	(36.576)	402.905
Subtotal não hospitalares		1.751.863	489.694	(332.936)	1.908.621
Subtotal imobilizado de uso próprio		4.679.617	856.071	(656.155)	4.879.533
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	1.688.657	(1.688.657)	-	-
Subtotal imobilizações em curso		1.688.657	(1.688.657)	-	-
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	349.038	223.449	(108.288)	464.199
Subtotal outras imobilizações		349.038	223.449	(108.288)	464.199
		14.328.738	1.594.811	(980.310)	14.943.239

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2019	Movimentação			Saldos em 31/12/2020
			Adições	Baixas	Transferências	
Imóveis de uso próprio						
Terrenos	-	185.618	-	-	-	185.618
Edificações	40	9.878.724	32.687	-	2.171.262	12.082.673
(-) Edificacoes	-	(2.452.916)	(215.868)	-	-	(2.668.784)
Subtotal imóveis - hospitalares		7.611.426	(183.181)	-	2.171.262	9.599.507
Subtotal imóveis de uso próprio		7.611.426	(183.181)	-	2.171.262	9.599.507
Imobilizado de uso próprio						
Máquinas e equipamentos	10	5.589.841	366.377	-	-	5.956.218
(-) Maquinas e Equipamentos	-	(2.662.087)	(323.219)	-	-	(2.985.306)
Subtotal hospitalares		2.927.754	43.158	-	-	2.970.912
Instalações	10	386.966	14.114	-	-	401.080
Máquinas e equipamentos	10	596.759	196.756	(158.630)	-	634.885
Terminais e Periféricos	5	1.588.646	158.820	(3.589)	-	1.743.877
Móveis e utensílios	10	1.701.752	312.399	(3.432)	-	2.010.719
Veículos	5	768.604	21.400	(48.145)	-	741.859
(-) Instalacoes	-	(325.610)	(11.788)	-	-	(337.398)
(-) Aparelhos e Equipamentos	-	(256.153)	(38.523)	1.499	-	(293.177)
(-) Terminais periféricos	-	(1.426.399)	(146.742)	123	-	(1.573.018)
(-) Moveis utensílios	-	(980.322)	(102.406)	1.476	-	(1.081.252)
(-) Veiculos	-	(302.378)	(62.098)	25.522	-	(338.954)
Subtotal não hospitalares		1.751.865	341.932	(185.176)	-	1.908.621
Subtotal imobilizado de uso próprio		4.679.619	385.090	(185.176)	-	4.879.533
Imobilizações em curso						
Hospitalares / odontológicos	-	1.688.657	506.805	-	(2.195.462)	-
Subtotal imobilizações em curso		1.688.657	506.805	-	(2.195.462)	-
Outras imobilizações						
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10	865.819	199.249	-	-	1.065.068
Benfeitorias sta angela	10	474.480	-	-	24.200	498.680
(-) Amortizacao-benf.em imóveis de terce	-	(519.976)	(106.875)	-	-	(626.851)
(-) Amortizacao benfeitorias sta angela	-	(471.285)	(1.413)	-	-	(472.698)
Subtotal outras imobilizações		349.038	90.961	-	24.200	464.199
		14.328.740	799.675	(185.176)	-	14.943.239

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2019	Movimentação		Saldos em 31/12/2020
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	281.144	164.702	(62.958)	382.888
		281.144	164.702	(62.958)	382.888

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2019	Movimentação			Saldos em 31/12/2020
			Adições	Baixas	Transferências	
Sistemas aplicativos - software	5	1.978.498	115.202	-	-	2.093.700
Projeto serious	5	49.500	-	-	-	49.500
Cartao magnetico	5	95.393	-	-	-	95.393
Prontuario eletronico	5	-	49.500	-	-	49.500
(-) Sistemas aplicativos - software	-	(1.697.353)	(60.071)	-	-	(1.757.424)
(-) Projeto serious	-	(49.500)	-	-	-	(49.500)
(-) Cartao magnetico	-	(95.394)	-	-	-	(95.394)
(-) prontuario eletronico	-	-	(2.887)	-	-	(2.887)
		281.144	101.744	-	-	382.888

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		
Provisões de contraprestações	2.909.153	2.612.096
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	2.889.378	2.600.256
Provisão para remissão	19.775	11.840
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.636.890	2.285.687
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	3.871.821	3.871.821
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	4.448.108	2.297.526
	13.865.972	11.067.130
Não circulante		
Provisões de contraprestações	33.557	10.358
Provisão para remissão	33.557	10.358
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	48.573	130.532
	82.130	140.890
	13.948.102	11.208.020

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2020 no montante de R\$ 2.524.452 (dois milhões, quinhentos e vinte e quatro mil, quatrocentos e cinquenta e dois reais).

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

A Unimed de São Roque efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 26.847 (vinte e seis mil, oitocentos e quarenta e sete reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

15. Provisões

	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	602.125	572.374
Tributárias	1.841.077	1.863.087
	2.443.202	2.435.461
Não circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	1.115.527	1.866.870
Tributárias	2.097.937	1.944.979
Trabalhistas	79.279	75.382
	3.292.743	3.887.231
	5.735.945	6.322.692

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$3.976.781 (três milhões, novecentos e setenta e seis mil, setecentos e oitenta e um reais), em 31 de dezembro de 2020 (R\$ R\$2.604.541, em 31 de dezembro de 2019). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2020	31/12/2019
IRPJ e CSLL a recolher	72.596	61.649
ISS a recolher	6.517	12.116
INSS a recolher	462.768	469.873
FGTS a recolher	149.971	139.650
PIS e COFINS a recolher	106.575	98.408
Retenções de impostos e contribuições	1.269.338	1.197.358
	<u>2.067.765</u>	<u>1.979.054</u>

17. Empréstimos e financiamentos

	<u>Taxa contratual</u>	<u>Vencimento final</u>	31/12/2020	31/12/2019
Empréstimos				
Empréstimos a funcionários	Consignado	-	38.989	42.332
Empréstimos alcoop - cooperados	Consignado	-	-	2.914
			<u>38.989</u>	<u>45.246</u>
Financiamentos				
Banco do Brasil S/A	Finame	15/02/2023	203.124	296.874
			<u>203.124</u>	<u>296.874</u>
			<u>242.113</u>	<u>342.120</u>
Circulante			132.738	138.995
Não circulante			109.375	203.125

18. Débitos diversos

	31/12/2020	31/12/2019
Obrigações com pessoal	3.473.660	2.749.630
Fornecedores	3.154.411	2.874.583
Outros	255.368	404.417
	<u>6.883.439</u>	<u>6.028.630</u>
Circulante	6.824.779	5.907.414
Não circulante	58.660	121.216

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

19. Patrimônio líquido

	31/12/2020	31/12/2019
Capital social	6.606.304	6.387.216
Reservas	12.910.037	10.351.755
RATES	489.582	413.510
Fundo de reserva	8.239.890	5.757.680
Reserva para contingências	4.180.565	4.180.565
Sobras à disposição da AGO	4.755.420	4.503.045
	<u>24.271.761</u>	<u>21.242.016</u>

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2020 está representado por R\$ 6.606.304 (seis milhões, seiscentos e seis mil, trezentos e quatro reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício foi a seguinte:

	<u>Quantidade de cooperados</u>			
	<u>31/12/2020</u>	<u>Admissões</u>	<u>Exclusões</u>	
Pessoa Física	135	1	-	134
Pessoa Jurídica	44	6	-	38

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 71 e 73 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

No exercício de 2020 foi utilizado do RATES o valor de R\$ 413.510 (quatrocentos e treze mil, quinhentos e dez reais), e destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 489.582 (quatrocentos e oitenta e nove mil, quinhentos e oitenta e dois reais), totalizando assim o montante de R\$ 489.582 (quatrocentos e oitenta e nove mil, quinhentos e oitenta e dois reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 71 e 72 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2020 foi destinado para o fundo de reserva, conforme deliberação da AGO, o saldo das sobras de 2019, no valor de R\$ 1.503.045 (um milhão, quinhentos e três mil e quarenta e cinco reais) e o valor de R\$ 979.165 (novecentos e setenta e nove mil, cento e sessenta e cinco reais), totalizando o montante de R\$ 8.239.890 (oito milhões, duzentos e trinta e nove mil, oitocentos e noventa reais).

Reserva para contingências

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras dos exercícios de 2017 e 2019, totalizando em 2020 o montante de R\$ 4.180.565 (quatro milhões, cento e oitenta mil, quinhentos e sessenta e cinco reais).

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 9.791.650 (nove milhões, setecentos e noventa e um mil, seiscentos e cinquenta reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R\$ 3.980.993 (três milhões, novecentos e oitenta mil, novecentos e noventa e três de reais) e as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 4.755.420 (quatro milhões, setecentos e cinquenta e cinco mil, quatrocentos e vinte reais).

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

20. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 113.526.384 (cento e treze milhões, quinhentos e vinte e seis mil, trezentos e oitenta e quatro reais) no exercício de 2020 (R\$ 130.455.759, no exercício de 2019), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

21. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 88.158.595 (oitenta e oito milhões, cento e cinquenta e oito mil, quinhentos e noventa e cinco reais) no exercício de 2020 (R\$ 97.904.099, no exercício de 2019), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

22. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 451/2020, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2020 a margem de solvência calculada para Unimed de São Roque está suficiente conforme demonstramos:

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

31/12/2020

Patrimônio líquido ajustado	22.389.672
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	26.269.717
Limitação - Capital regulatório - RN 451	75%
Capital regulatório parcial	19.702.288
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	105.449
Capital regulatório 2020	19.596.839
Suficiência - Capital regulatório	2.792.833
Verificação suficiência capital regulatório	Suficiente

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015 e alterações vigentes.

Em 31 de dezembro de 2020 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed de São Roque está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	31/12/2020
Total de ativos garantidores	9.220.562
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	7.445.339
Vínculo de imóveis assistenciais	1.775.223
Necessidade de lastro	8.876.115
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	4.602.455
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

23. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

	31/12/2020	31/12/2019
Resultado líquido	9.791.650	8.130.221
Ajustes por:		
Depreciação	899.197	813.413
Amortização	171.248	78.034
Juros sobre empréstimos	-	137.108
Provisão perdas sobre créditos	407.044	181.514
Ganho em investimentos	89.861	(401.461)
Resultado na venda do imobilizado	-	60.491
Receitas financeiras	-	(1.284.431)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	253.773	(647.598)
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	-	242.153
Provisão para remissão	23.199	(12.499)
Provisão para ações judiciais	(586.747)	(1.289.044)
Saldo ajustado	11.049.225	6.007.901
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(725.385)	(586.327)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(578.707)	(1.946.671)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(243.634)	1.477.173
Créditos tributários e previdenciários	(135.349)	(61.860)
Bens e títulos a receber	5.999	23.093
Despesas antecipadas	106.041	(93.591)
Outros créditos a receber	(131.442)	-
Depósitos judiciais e fiscais	(573.150)	(323.089)
	(2.275.627)	(1.511.272)
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	269.243	1.170.939
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	576.287	163.588
Débitos de operações com assistência à saúde	(127.836)	497.812
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	4.427	(424.025)
Tributos e encargos sociais a recolher	88.711	76.198
Débitos diversos	951.750	359.320
	1.762.582	1.843.832
Caixa líquido das atividades operacionais	10.536.180	6.340.461

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

25. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação.

São eles:

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

26. Eventos subsequentes

Impactos da COVID-19 nas Demonstrações Financeiras

Em atendimento ao Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP/nº 02/2020, informamos que a administração da Operadora, imediatamente após a determinação do estado pandêmico mundial, em razão da disseminação do Coronavírus (COVID19), a Diretoria adotou medidas para assegurar a continuidade da prestação de serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio.

Foi criado um plano de contingência amplo com: organização do trabalho das equipes administrativas, fortalecimento dos canais de atendimento remoto, reorganização assistencial com a ampliação das instalações hospitalares de seu hospital próprio (pronto atendimento e ala de isolamento), plano de contingência para os ambulatorios médicos, implantação de teleassistência médica covid, monitoramento dos pacientes covid em isolamento domiciliar, na área econômico-financeira foi adotado maior controle de liquidez e inadimplência.

Atuou sempre atenta às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), adotando as medidas tempestivas e com celeridade, tendo como destaque: o acompanhamento da evolução dos atendimentos em sua rede própria e na rede credenciada, assegurando a quantidade de leitos adequada para internações, -comunicação interna de prevenção, aumento dos estoques de materiais críticos de modo a garantir o suprimento mesmo em situações de rompimento temporário da cadeia produtiva ou logística, e reescalonamento da grade de cirurgias eletivas e não-emergenciais de modo a criar uma reserva de capacidade de leitos hospitalares, inclusive de UTI, dentre outras atividades.

Em paralelo, as medidas recentemente anunciadas pelos governos municipais, estaduais e federal assim como pelas autoridades sanitárias e de saúde visam conter a velocidade de expansão do vírus, evitando-se assim uma sobrecarga no sistema de saúde.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

Devido à crise sanitária, houve redução na quantidade dos eventos conhecidos ou avisados, relacionados a procedimentos eletivos em decorrência da pandemia e orientações para isolamento social, inobstante o aumento de custos de insumos, especialmente nos EPIs e medicamentos dos pacientes covid. Porém até a data desta divulgação, a Operadora observa uma retomada gradual dos atendimentos em consultórios, clínicas, laboratórios, hospitais e em nossa rede própria. Neste aspecto é relevante mencionar que para sustentar a ampliação e adequação da estrutura assistencial, numa operadora verticalizada, foram necessários investimentos e ampliação dos custos fixos, com adequação de leitos covid e ampliação dos leitos de isolamento na UTI, mesmo considerando uma menor ocupação hospitalar.

Os impactos relacionados a pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão neste momento, continuarão a ser acompanhados e monitorados pela Operadora.

Unimed São Roque Cooperativa de Trabalho Médico – Registro ANS 31838-8

Adriano Salge
Presidente do Conselho de Administração
Representante Legal junto a ANS

Mirele Ribeiro Trompini Henriques da Costa
TC-CRC SP 259711/O-0

* * *

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal da **Unimed São Roque Cooperativa de Trabalho Médico**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2020, as Demonstrações de Sobras e Perdas, acompanhadas das Demonstrações dos Fluxos de Caixa, dos Custos Indiretos, das Mutações do Patrimônio Líquido e da Movimentação do Ativo Imobilizado, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando **uma sobra bruta de R\$ 9.791.649,91 (nove milhões, setecentos e noventa e um mil, seiscentos e quarenta e nove reais e noventa e um centavos)** deste valor foi constituído o Fundo de Reserva e RATES de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, assim apresentando uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 8.736.413,49 (oito milhões, setecentos e trinta e seis mil, quatrocentos e treze reais e quarenta e nove Centavos). Deste valor, houve uma distribuição antecipada em dez/2020 de sobras do valor de R\$ 3.980.993,20 (três milhões, novecentos e oitenta mil, novecentos e noventa e três reais e vinte centavos), cuja antecipação será ratificada na AGO, restando um valor líquido de sobras de R\$ 4.755.420,29 (quatro milhões, setecentos e cinquenta e cinco mil, quatrocentos e vinte reais e vinte e nove Centavos), constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

São Roque, 02 de março de 2021.

Dra. Raquel Azevedo Junqueira.

Dra. Renata Boralli Tavares de Lima.

Dra. Mary Nishimura Belini.

Dr. Leonardo Pereira Dalcim.

Dr. Daniel Quirino Costa de Carvalho.

Dr. Alberto Lira de Oliveira.

Parecer Atuarial para Assinatura de Balanço

Aos

Administradores e Cooperados da Unimed São Roque

O presente documento tem como objetivo, apresentar o parecer atuarial sobre as provisões técnicas constituídas pela **Unimed São Roque Cooperativa de Trabalho Médico**, registrada na ANS sob o nº **318388**, baseando-se nas metodologias descritas na Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, aprovada pela ANS, considerando a data-base de **31 de dezembro de 2020**:

- **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Calculada de acordo com a NTAP aprovada em 06/08/2012, ofício 886/2012/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS;

- **Provisão de Remissão:** Cálculo em conformidade com a metodologia descrita na NTAP aprovada em 06/10/2006, ofício 3433/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Adotando-se as metodologias de cálculo previstas em Nota Técnica para apuração das Provisões especificadas acima, tem-se:

Cálculo PEONA (NTAP Fator)	
Fator da PEONA	0,4090
Média 12 meses de eventos indenizáveis liq. Pré	6.172.255,01
PEONA calculada	2.524.452,30

Cálculo Provisão para Remissão (NTAP)	
Valor da Provisão em curto prazo	19.775,56
Valor da Provisão em longo prazo	33.557,09
Provisão para Remissão calculada	53.332,65

Os valores registrados no Balanço Patrimonial da Operadora disponibilizado estão de acordo com os valores calculados atuarialmente para o exercício de 2020.

São Paulo, 11 de fevereiro de 2021.

MATEUS SALLES ROCHA:11637837658

Assinado de forma digital por MATEUS SALLES
ROCHA:11637837658
Dados: 2021.02.11 12:36:09 -03'00'

Mateus Salles Rocha
MIBA 3.360



Italoema Destro Sanglard Laurentys
Prospera Consultoria LTDA
CIBA 135