

RA-043-2021

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o
Relatório do Auditor Independente**

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório do Auditor Independente

Conteúdo

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais – ativo	
Balanços patrimoniais – passivo	4
Demonstrações do resultado	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	6
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	8

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados e Diretores da
Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico
Bebedouro SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos de possíveis ajustes que poderiam advir do assunto descrito na seção a seguir intitulada “base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Bebedouro – 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 nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras

Conforme mencionado na nota explicativa 10, a Cooperativa, com base nas Instruções Normativas DIOPE nº 20, de 20 de outubro de 2008 e DIOPE nº 48, de 19 de outubro de 2011, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que definiu a forma das Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem as obrigações legais. Mantém registrado no passivo não circulante “provisão para riscos e contingências”, com correspondência, ao ativo não circulante “título de créditos a receber de cooperados” o valor de R\$ 2.120 mil, em 31 de dezembro de 2020. Tal valor será exigido dos cooperados à medida que a Cooperativa tenha de pagar as obrigações legais registradas no passivo não circulante. Considerando que se trata de um ativo ainda não devidamente formalizado e individualizado, cuja sua realização está vinculada a demandas passivas, a sua recuperação pode ser classificada como duvidosa e, portanto, sujeito a provisão para perdas. Conseqüentemente, o ativo e o patrimônio líquido estão apresentados a maior no valor de R\$ 2.120 mil, devido ao não reconhecimento da provisão para perdas.

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 Cooperativa, 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 com ressalva.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram por nós examinadas cujo relatório emitido em 14 de fevereiro de 2020, continha a mesma ressalva comentada no parágrafo “Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras”.

Responsabilidades da administração 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 de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

- (i) 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- (iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- (iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- (v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto SP, 12 de fevereiro de 2021.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais – ativo

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019		Nota	2020	2019
Ativo circulante		85.556.999	66.032.791	Passivo circulante		42.874.508	39.661.452
Disponível		5.459.793	2.015.418	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	26.493.516	27.789.514
Realizável		80.097.206	64.017.373	Provisões de contraprestação não ganha – PPCNG		9.833.422	9.298.102
Aplicações financeiras	5	50.000.389	41.051.683	Provisões técnicas para remissão		328.472	294.868
Aplicações garantidoras das provisões técnicas		19.392.524	19.022.862	Provisão de eventos a liquidar para SUS		1.978.389	2.149.411
Aplicações Livres		30.607.865	22.028.821	Provisão de eventos a liquidar por outros prestadores de serviços de assistência		6.376.905	6.007.472
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	16.161.566	11.898.623	Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		7.976.328	10.039.661
Contraprestação pecuniária a receber		16.161.566	11.898.623	Débitos com operações de assistência à saúde		4.686.582	3.127.215
Créditos de operações assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora de plano de saúde	7	5.825.680	2.298.990	Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora de plano de saúde		3.596.261	867.209
Créditos tributários e previdenciários		2.602.863	4.375.369	Tributos e encargos sociais a recolher	15	2.620.625	2.395.161
Bens e títulos a receber	8	5.188.225	3.900.339	Empréstimos e financiamentos a pagar		347.767	307.889
Despesas antecipadas		297.634	468.637	Débitos diversos	16	5.113.878	5.158.585
Conta corrente com cooperados		20.849	23.732	Conta corrente de cooperados		15.879	15.879
Ativo não circulante		21.125.872	21.479.633	Passivo não circulante		8.258.244	8.368.258
Realizável a longo prazo		5.799.593	5.942.357	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	3.198.416	3.072.924
Depósitos judiciais e fiscais	9	3.679.773	3.754.548	Provisões técnicas para remissão		369.377	378.355
Conta corrente com cooperados (IN20)	10	2.119.819	2.187.809	Provisão de eventos a liquidar para SUS		2.829.039	2.694.569
Investimentos	11	771.574	774.687	Provisões	17	3.895.523	3.704.690
Participações societárias - operadora de planos de assist. à saúde		771.574	774.687	Provisões para ações judiciais		3.895.523	3.704.690
Imobilizado	12	14.311.134	14.371.306	Tributos e encargos sociais a recolher	15	197.911	288.872
Imóveis de uso próprio		6.321.397	6.197.030	Parcelamento de tributos e contribuições		197.911	288.872
Imóveis – hospitalares		5.360.847	5.434.643	Empréstimos e financiamentos a pagar		966.394	1.301.772
Imóveis - não hospitalares		960.550	762.387	Patrimônio líquido	19	55.550.119	39.482.714
Imobilizados de uso próprio		7.989.737	8.174.276	Capital Social		4.774.708	4.596.956
Hospitalares		3.735.333	4.119.952	Reservas de sobras		35.799.477	34.885.758
Não hospitalares		2.540.201	2.843.226	Sobra à disposição da AGO		14.975.934	-
Imobilizações em curso		1.136.301	569.495				
Outras imobilizações		577.902	641.603				
Intangível	13	243.571	391.283				
Total do ativo		106.682.871	87.512.424	Total do passivo e patrimônio líquido		106.682.871	87.512.424

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

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	Nota	2020	2019
Contraprestações efetivas		146.125.924	132.589.515
Ingressos com operações de assistência à saúde		148.863.816	133.347.351
Contraprestações líquidas		148.888.442	133.443.144
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(24.626)	(95.793)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.737.892)	(757.836)
Eventos indenizáveis líquidos		(104.711.095)	(120.667.801)
Eventos conhecidos ou avisados		(106.774.427)	(118.235.188)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		2.063.332	(2.432.613)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		41.414.829	11.921.714
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		176.378	192.971
Ingressos de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		6.715.568	6.629.566
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		119.773	962.460
Ingressos com intercâmbio eventual		196.671	-
Outros ingressos operacionais		6.399.124	5.667.106
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(298.361)	(226.373)
Outros dispêndios operacionais com plano de assistência à saúde		(2.244.860)	(794.091)
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(1.627.874)	(303.075)
Provisão para perdas sobre créditos		(616.986)	(491.016)
Outros dispêndios de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora		(14.641.854)	(8.520.107)
Sobra bruta		31.121.700	9.203.680
Despesas de comercialização		(54.222)	(73.813)
Dispêndios administrativos	20	(15.695.624)	(16.149.664)
Resultado financeiro líquido	21	1.065.238	5.131.502
Ingressos financeiros		1.955.288	5.961.592
Dispêndios financeiros		(890.050)	(830.090)
Resultado patrimonial		14.005	130.793
Ingressos patrimoniais		76.005	150.423
Dispêndios patrimoniais		(62.000)	(19.630)
(Perda) sobra antes dos impostos e participações		16.451.097	(1.757.502)
Imposto de renda		(246.715)	(591.309)
Contribuição social		(97.457)	(221.511)
Participações sobre o lucro		(128.977)	(154.353)
(Perda) sobra líquida do exercício		15.977.948	(2.724.675)
Utilização da RATES		20.235	147.239
Utilização da reserva para contingências		1.462.738	587.358
Realização parcial do ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS		(88.295)	(69.553)
Amortização da perda com Reserva Legal		-	2.059.631
Constituição de reservas estatutárias e legais:			
Reserva legal 10%		(1.597.795)	-
RATES 5%		(798.897)	-
(Perdas) Sobras à disposição da AGO		14.975.934	-

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

Unimed Bebedouro – 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	Reserva legal	Reserva para contingências	RATES	Sobra à disposição da AGO	Total
Saldos em 1° de janeiro de 2019	4.222.724	22.628.743	8.808.071	1.566.522	4.676.650	41.902.710
Transferência de sobras para fundo de contingência	-	4.676.650	-	-	(4.676.650)	-
Integralização de capital	374.232	-	-	-	-	374.232
Utilização da RATES	-	-	-	(147.239)	147.239	-
Utilização do fundo de contingência	-	-	(587.358)	-	587.358	-
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	(69.553)	(69.553)
Perda líquida do exercício	-	-	-	-	(2.724.675)	(2.724.675)
Amortização da Perda com reserva Legal	-	(2.059.631)	-	-	2.059.631	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	4.596.956	25.245.762	8.220.713	1.419.283	-	39.482.714
Transferência de sobras para reservas	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital	177.752	-	-	-	-	177.752
Baixa de capital	-	-	-	-	-	-
Utilização da RATES	-	-	-	(20.235)	20.235	-
Utilização do fundo de contingência	-	-	(1.462.738)	-	1.462.738	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	15.977.948	15.977.948
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	(88.295)	(88.295)
Constituição das reservas estatutárias	-	-	-	-	-	-
Reserva legal – 10%	-	1.597.795	-	-	(1.597.795)	-
RATES - 5%	-	-	-	798.897	(798.897)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	4.774.708	26.843.557	6.757.975	2.197.945	14.975.934	55.550.119

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 Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Perda/Sobra líquida do exercício	15.977.948	(2.724.675)
Ajuste do resultado do exercício		
Aumento de investimentos	3.113	(146.887)
Depreciações e amortizações	1.598.472	1.391.675
Residual de baixas do ativo imobilizado	385.020	1.795.270
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(1.170.506)	4.320.363
Provisões para ações judiciais	190.833	108.073
Varição dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(369.662)	(864.678)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(4.262.943)	(1.498.636)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(3.526.690)	(204.286)
Créditos tributários e previdenciários	1.772.506	(3.283.935)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(1.116.883)	491.743
Conta corrente de cooperados	70.873	8.528
Depósitos judiciais	74.775	(672.478)
Varição dos passivos:		
Débitos de operações de Assistência à Saúde	1.559.367	1.362.478
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	2.729.052	688.304
Tributos e encargos sociais a recolher	134.503	101.248
Empréstimos e financiamentos a pagar	(295.500)	1.027.908
Débitos diversos	(44.707)	(618.912)
Recursos líquidos provenientes das operações	<u>13.709.571</u>	<u>1.281.103</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.775.608)	(5.259.041)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	<u>(1.775.608)</u>	<u>(5.259.041)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de capital	177.752	374.232
Realização parcial do ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	(88.295)	(69.553)
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	<u>89.457</u>	<u>304.679</u>
Varição no caixa e equivalentes de caixa	<u>12.023.420</u>	<u>(3.673.259)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	36.067.659	24.044.239
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	24.044.239	27.717.498
Varição no caixa e equivalentes de caixa	<u>12.023.420</u>	<u>(3.673.259)</u>

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

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Bebedouro -SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Contavam com 122 cooperados ao final de 2020 e 123 cooperados ao final de 2019, respectivamente. Para obter receitas necessárias e atingir seus objetivos, administra a carteira de planos privados de assistência à saúde, a qual contempla beneficiários de planos coletivos e individuais. Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso a rede própria de prestadores de serviços médicos (cooperados), hospitais, clínicas e laboratórios credenciados na sua cidade sede e região. Complementando as suas atividades a Cooperativa conta com dois hospitais, um laboratório (centro de diagnóstico por imagem), uma óptica, duas farmácias, uma cafeteria, departamento de saúde ocupacional e um centro integrado de atenção à saúde (viver bem).

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 os resultados do exercício de 2021 dependerá do contínuo 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 33.134-1.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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), ITG-2004 – Entidade Cooperativa (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2020 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 e alterações posteriores.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 12 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.

(b) Demonstrações dos resultados abrangentes

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

(c) Base de mensuração

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

(d) 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.

(e) 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.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 adotadas pela Cooperativa estão 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 de liquidez imediata

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.

4.2 Aplicações financeiras

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações 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.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.3 Ativos financeiros

4.3.1 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.

4.3.2 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 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.

4.3.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento e 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: débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.4 *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.

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 4.5.

4.5 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.

4.6 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”. O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Cooperativa e serviços próprios: Hospital e Unidade de Promoção e Prevenção à Saúde.

4.7 Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados pelo valor justo.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.8 Imobilizado

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

Taxa de depreciação

Edificações	2,13% a 5%
Aparelhos e equipamentos	5% a 10%
Veículos	5% a 50%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	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.

4.9 Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis adquiridos (softwares) separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicáveis. Ainda, se aplicável, os gastos efetuados até 31 de dezembro de 2012 referentes a Programas de Medicina Preventiva e Promoção à Saúde (PROMOPREV), aprovados pela ANS conforme nº

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

62961, permanecerão no intangível até sua amortização total conforme definido na Instrução Normativa Conjunta nº 07 DIOPE/DIPRO que revogou a Instrução Normativa Conjunta nº DIOPE/DIPRO. Os gastos efetuados a partir de 01 de janeiro de 2013 devem ser contabilizados diretamente como despesa. Em 2019 não houve despesas com Programa de medicina Preventiva e Promoção à Saúde.

4.10 *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.

4.11 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.

4.12 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 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão para remissão

Provisão de acordo com aprovação de Nota Técnica junto a ANS, calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Sendo constituída por cálculo do laudo técnico atuarial.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) 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, independentemente 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.

(iii) 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.

(iv) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde.

4.13 Cotas de cooperados

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

4.14 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.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.15 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 o fluxo de caixa contratual e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos.

4.16 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: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.
- Contingências Tributárias e Obrigações legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 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 Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

4.17.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

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

4.18 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. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2020	2019
Fundo dedicado ao setor de saúde complementar	19.392.524	19.022.862
Garantidoras de provisões técnicas	19.392.524	19.022.862
CDB DI Pós-fixado	30.607.865	22.028.821
Livres	30.607.865	22.028.821
	50.000.389	41.051.683

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, que deve ser vinculada e 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. Em 31 de

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

dezembro de 2020 e 2019 as aplicações financeiras encontravam-se suficientes quanto a vinculação e lastro das provisões técnicas.

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.

	Valores em R\$	
	2020	2019
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	19.392.524	19.022.862
Depósitos judiciais - Eventos/Sinistros	2.829.040	2.694.569
	22.221.564	21.717.431
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	697.489	673.223
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	7.976.328	10.039.661
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	42.482	5.964.990
Eventos a liquidar - SUS (Parcelamento/ GRU + 5 anos /Ação Judicial - Depósito)	4.807.429	4.843.981
Necessidade de vínculo	9.700.692	11.968.726
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	6.334.423	42.482
Necessidade de ativos garantidores	16.035.115	17.933.716
Suficiência de ativos garantidores	3.357.409	1.089.146

Movimentação das aplicações financeiras

	2020	2019
Saldo início do exercício	41.051.683	43.610.462
Aplicações	12.220.000	2.981.342
IRRF sobre rendimentos	(281.329)	(351.283)
Resgates	(4.114.043)	(7.649.556)
Rendimentos	1.124.078	2.460.718
Saldo final do exercício	50.000.389	41.051.683

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestações pecuniárias (i)	16.460.655	11.994.620
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	<u>(299.089)</u>	<u>(95.997)</u>
	<u>16.161.566</u>	<u>11.898.623</u>

(i) Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas 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, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajustes a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos ao referido saldo, de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Conta contábil/especificação	2020
Valor suspenso de cobrança em 2020 (saldo conta 123911088)	<u>3.785.713,90</u>
Planos Individuais/ Familiares	1.763.945,22
Planos Coletivos por Adesão	1.374.019,18
Planos Coletivos Empresariais	647.749,50
Valor total da receita de contraprestação (preço preestabelecido)	<u>192.847.090,19</u>
% de contraprestação que será cobrado em 2021	8,14%

(ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.5. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

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 Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

7 Operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual e outros convênios (i)	2.851.648	2.566.280
Outros créditos operações de prestação de serviços	3.539.081	483.552
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(565.049)	(750.842)
	<u>5.825.680</u>	<u>2.298.990</u>

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

(ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.5. 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)	4.114.562	2.864.305
Títulos a receber	883.418	869.221
Cheques a receber	67.142	69.428
Outros títulos a receber	823.512	810.257
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(7.236)	(10.464)
Adiantamentos	182.043	149.651
Outros Títulos a Receber (ii)	8.203	17.162
	<u>5.188.225</u>	<u>3.900.339</u>

(i) Avaliados pelo custo médio de aquisição, são compostos por:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Medicamentos – Filial farmácia	1.081.986	1.128.663
Material e medicamentos – Hospital	2.677.233	1.357.909
Ótica	107.032	141.445
Cafeteria	10.488	13.341
Almoxarifado	237.823	222.947
	<u>4.114.562</u>	<u>2.864.305</u>

(ii) Representado por valores a receber de outros convênios, por serviços prestados no hospital.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

9 Depósitos judiciais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Não</u>	<u>Não</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Depósitos Judiciais/Eventos (i)	2.829.040	2.694.569
Depósito ANS (i)	656.545	656.545
Cíveis (ii)	194.188	403.434
	<u>3.679.773</u>	<u>3.754.548</u>

- (i) Representado substancialmente por bloqueios judiciais on-line relativos às cobranças de taxas e ressarcimento ao SUS movidos pela ANS.
- (ii) Depósitos efetuados relativos às ações cíveis impetradas por usuários do plano de saúde, visando o recebimento de indenizações por alegação de suposta falha médica, as quais são objeto de contestações judiciais. Os depósitos estão suportados por provisão para riscos e contingências classificada no passivo não circulante.

10 Conta corrente com cooperados (IN20)

Corresponde a valores atualizados de lançamento de transferência de saldo devedor de “Sobras e Perdas Acumuladas” ocorrido em 2008, decorrente do registro em contrapartida inicialmente das contingências passivas, que atualmente está contemplada no saldo das contas de “Provisão para riscos e contingências” apresentada no passivo não circulante, referindo-se a responsabilidade transferida aos cooperados pelo pagamento das exigibilidades envolvidas, permanecendo a realização dos referidos créditos vinculada à efetiva exigibilidade dos passivos correspondentes. Os registros foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS e ratificados nas Assembleias Gerais Ordinárias. Segue conciliação dos saldos ativos e passivos:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Não</u>	<u>Não</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Conta corrente cooperados IN20	3.082.924	3.145.588
(-) Provisão para perdas IN20	(963.105)	(957.779)
	<u>2.119.819</u>	<u>2.187.809</u>

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Investimentos

	Saldo em 01/01/2019	Sobras capitalizadas	Aporte capital	Saldo em 31/12/2019	Sobras capitalizadas	Aporte capital	Saldo em 31/12/2020
Federação – FESP	275.882	23.583	-	299.465	-	-	299.465
Federação Intra Nordeste Paulista	35.762	-	-	35.762	-	-	35.762
Central Nacional Unimed	43.942	40.845	-	84.787	8.648	-	93.435
Unicred	56.376	-	336	56.712	-	(56.712)	-
Credicitrus	215.838	82.123	-	297.961	44.951	-	342.912
	627.800	146.551	336	774.687	53.599	(56.712)	771.574

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em Entidades do sistema Unimed Brasil e que os investimentos em outras Empresas e/ou Federações não representam controladas e/ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas.

12 Imobilizado

	Saldo em 01/01/2019	Aquisições	Baixas	Saldo em 31/12/2019	Aquisições	Baixas	Saldo em 31/12/2020
Custo histórico							
Terrenos	1.213.419	-	-	1.213.419	-	-	1.213.419
Edificações	6.055.306	1.439.765	-	7.495.071	367.555	-	7.862.626
(-) Provisão para perdas	(570.889)	-	-	(570.889)	-	-	(570.889)
Benfeitorias em edifícios	997.523	128.384	-	1.125.907	-	-	1.125.907
Máquinas e equipamentos	5.437.475	526.618	(51.248)	5.912.845	147.554	(76)	6.060.323
Instalações	313.868	113.676	-	427.544	3.700	-	431.244
Móveis e utensílios	2.334.206	581.762	(35.026)	2.880.942	200.327	(33.937)	3.047.332
Equipamentos de informática	1.657.119	1.478.005	(14.384)	3.120.740	52.718	(4.137)	3.169.321
Veículos	837.104	-	-	837.104	46.663	(26.961)	856.806
Adiantamentos para imobilizações	1.478.344	838.360	(1.747.209)	569.495	936.490	(369.685)	1.136.300
	19.753.475	5.106.570	(1.847.867)	23.012.178	1.755.007	(434.796)	24.332.389
Depreciação acumulada							
Edificações	(1.709.233)	(231.338)	-	(1.940.571)	(243.189)	-	(2.183.760)
Benfeitorias em edifícios	(423.265)	(61.038)	-	(484.303)	(63.702)	-	(548.005)
Máquinas e equipamentos	(1.884.550)	(427.602)	29.568	(2.282.584)	(461.431)	-	(2.744.015)
Instalações	(263.399)	(18.505)	-	(281.904)	(18.410)	-	(300.314)
Móveis e utensílios	(1.337.690)	(181.370)	20.980	(1.498.080)	(203.185)	20.220	(1.681.045)
Equipamentos de informática	(1.323.678)	(242.040)	2.049	(1.563.669)	(390.018)	2.595	(1.951.092)
Veículos	(522.367)	(67.394)	-	(589.761)	(50.224)	26.961	(613.024)
	(7.464.182)	(1.229.287)	52.597	(8.640.872)	(1.430.159)	49.776	(10.021.255)
	12.289.293	3.877.283	(1.795.270)	14.371.306	324.848	(385.020)	14.311.134

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2020 e de 2019, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado, conforme regras estabelecidas no CPC01.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

13 Intangível

	Saldo em		Saldo em		Saldo em
	01/01/2019	Adições	31/12/2019	Adições	31/12/2020
Custo histórico					
Aquisição de carteira	900.000	-	900.000	-	900.000
Gastos com promoção e prevenção à saúde	132.835	-	132.835	-	132.835
Softwares	1.756.415	152.471	1.908.886	20.601	1.929.487
	2.789.250	152.471	2.941.721	20.601	2.962.322
Amortização acumulada					
Aquisição de carteira	(900.000)	-	(900.000)	-	(900.000)
Gastos com promoção e prevenção à saúde	(132.835)	-	(132.835)	-	(132.835)
Softwares	(1.355.215)	(162.388)	(1.517.603)	(162.313)	(1.685.916)
	(2.388.050)	(162.388)	(2.550.438)	(162.313)	(2.718.751)
	401.200	(9.917)	391.283	(147.712)	243.571

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Valores em R\$	
	2020	2019
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG	9.833.422	9.298.102
Provisão para remissão	328.472	294.868
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	1.978.389	2.149.411
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	6.376.905	6.007.472
Cooperados	3.009.076	2.874.786
Intercâmbio	1.076.123	762.841
Rede Própria	12.072	326.523
Serviços credenciados	2.279.634	2.043.322
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	7.976.328	10.039.661
Circulante	26.493.516	27.789.514
Provisão para remissão	369.377	378.355
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	2.829.039	2.694.569
Não circulante	3.198.416	3.072.924
	29.691.932	30.862.438

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 5.12.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 160/2007 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os quais em 31 de dezembro de 2020 e 2019 encontram-se enquadrados e devidamente constituídos.

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e Operações Compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Circulante</u>	<u>Não Circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
IRPJ a pagar	-	-	-	212.450
CSLL a pagar	16.541	-	16.541	13.580
ISS a recolher	343.152	-	343.152	153.077
INSS a recolher	516.858	-	516.858	516.034
FGTS a recolher	162.789	-	162.789	157.270
PIS sobre folha	2.190	-	2.190	-
PIS sobre faturamento	37.833	-	37.833	20.880
COFINS sobre folha	13.819	-	13.819	144.776
COFINS sobre faturamento	232.817	-	232.817	4.870
Contribuição sindical	2.987	-	2.987	14.311
ICMS a recolher	20.783	-	20.783	-
Impostos retidos	1.171.901	-	1.171.901	1.061.622
COFINS parcelamento (i)	81.333	162.667	244.000	316.572
PIS parcelamento (i)	17.622	35.244	52.866	68.591
	<u>2.620.625</u>	<u>197.911</u>	<u>2.818.536</u>	<u>2.684.033</u>

(i) Registros atualizados monetariamente até 31 de dezembro de 2020, correspondendo a valores exigíveis de curto e longo prazo referente a adesão da Cooperativa ao parcelamento de tributos e contribuições federais no âmbito da instrução normativa Nº 736/07, representados por autos de infração e auto de lançamento para períodos não fiscalizados, cujas exigibilidades foram objeto de contestações judiciais. Referidos débitos foram consolidados pela Receita Federal do Brasil em 2018, tendo a Cooperativa optado pelo pagamento em 60 meses. Os pagamentos são realizados pontualmente.

16 Débitos diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Salários a pagar	894.983	849.466
Provisão de férias	2.127.678	2.106.892
Fornecedores (i)	1.812.984	1.868.668
Depósitos de beneficiários e de terceiros	41.932	35.712
Outros débitos a pagar (ii)	236.301	297.847
	<u>5.113.878</u>	<u>5.158.585</u>

(i) Composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há inadimplência no saldo.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

17 Provisão para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2020 e 2019 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Provisões para contingências tributárias (INSS) (i)	1.822.953	1.802.646
Provisão para contingências cíveis (ii)	1.558.081	1.052.353
Provisão para contingências trabalhistas (iii)	514.489	849.691
	<u>3.895.523</u>	<u>3.704.690</u>

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo início do exercício	<u>3.704.690</u>	<u>3.596.617</u>
(Reversão) Aumento de provisão	190.833	108.073
Saldo final do exercício	<u>3.895.523</u>	<u>3.704.690</u>

(i) Em 2011 e 2012, a Cooperativa sofreu autos de infrações e imposição de multa lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo ao não pagamento do PIS e COFINS correspondentes aos anos bases de 2007 e 2008 nos valores de R\$ 3.217 mil e R\$ 3.585 mil, respectivamente, aos quais se encontram em discussão na esfera judicial. A administração da Cooperativa suportada pela opinião dos assessores jurídicos entende que as possibilidades de ganho são favoráveis à Cooperativa. Ainda, a Administração da Cooperativa optou em efetuar provisão para riscos e contingências do Pis e Cofins calculado sobre a base de cálculo reduzida, nas demonstrações financeiras em montante considerado suficiente na eventualidade de perdas futuras na demanda.

(ii) Provisão constituída para fazer face a demandas judiciais na área cível movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerado sem cobertura contratual (obrigação de fazer), indenização por alegação de supostas falhas médicas, na qual em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação já cumprida. A expectativa de perda é provável conforme opinião dos assessores jurídicos. A provisão está parcialmente coberta por depósitos judiciais, nos valores de R\$ 194.188 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 403.434 em 2019), registrados no ativo não circulante.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(iii) Provisão constituída para fazer face a demandas judiciais na área trabalhista, que pleiteiam indenização de adicional noturno e seus reflexos e acréscimo de 40% na hora noturna.

18 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ainda outras ações cíveis, trabalhistas e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 15.049.308 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 12.906.821 em 2019), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis, trabalhistas e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2020 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

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

19 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, sendo 122 e 123 cooperados no fim de 2020 e 2019, respectivamente, integralizados no montante de R\$ 4.774.708 (R\$ 4.596.956 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. Ainda, conforme Estatuto Social, o capital social poderá ser remunerado em até 12% (doze por cento) ao ano, quando apuradas sobras no final do exercício social, observado o equilíbrio financeiro e as disposições estatutárias.

b) Juros sobre capital próprio

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral.

c) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% (dez por cento) para Fundo de Reserva – Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de atividades da Cooperativa.
- 5% (cinco por cento) para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, bem como para realização de atividades de incremento técnico, educacional e social nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação.
- Em Assembleia Geral extraordinária, de 11 de setembro de 2017, foi aprovada a regulamentação da Reserva para Contingências previamente deliberada em Assembleia Geral Ordinária de 8 de março de 2017, destinada a cobrir dívidas tributárias, débitos com ressarcimento ao SUS e outras contingências, inclusive a IN20.

d) Sobra (perda) à disposição da AGO

As sobras apuradas deduzidas da 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 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com o desfrute dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na AGO. Em 31 de dezembro de 2020 a Cooperativa apresenta sobra à disposição da AGO no montante de R\$ 14.975.934. Em 31 de dezembro de 2019 a perda é de R\$ 2.059.631 que foi amortizada com a Reserva Legal.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

20 Dispêndios administrativos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal	(9.369.155)	(9.542.648)
Serviços de terceiros	(1.987.774)	(1.727.399)
Localização e funcionamento	(2.378.450)	(2.327.045)
Publicidade e propaganda	(321.249)	(354.913)
Tributos	(747.680)	(800.812)
Diversas	(891.316)	(1.396.847)
	<u>(15.695.624)</u>	<u>(16.149.664)</u>

21 Resultado financeiro líquido

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rendimentos de aplicações financeiras	1.082.860	2.461.236
Juro por recebimentos em atraso	435.079	625.338
Outros	437.349	2.875.018
Ingressos financeiros	<u>1.955.288</u>	<u>5.961.592</u>
Atualização monetária	(26.044)	(58.034)
Juros passivos	(173.317)	(122.271)
Atualização de encargos	(142.778)	(70.902)
Dispêndios por pagamentos em atraso	(11.762)	(7.597)
Dispêndios bancários	(536.149)	(571.286)
Dispêndios financeiros	<u>(890.050)</u>	<u>(830.090)</u>
	<u>1.065.238</u>	<u>5.131.502</u>

22 Partes Relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Instrumentos financeiros e ativos garantidores ANS

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

A gestão de risco é realizada pela Diretoria Financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem 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:

	2020	2019
Disponível	5.459.793	2.015.418
Aplicações Financeiras (nota 5)	50.000.389	41.051.683
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde (nota 6)	16.161.566	11.898.623
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora (nota 7)	5.825.680	2.298.990
	<u>77.447.428</u>	<u>57.264.714</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as 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 4.5.

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.

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixo. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras à 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:

(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 Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, 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 (PMA) e Margem de Solvência.

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.977.014 em 31 dezembro de 2020, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” vigente em dezembro de 2020 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado 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 suficiência de margem de solvência em R\$ 4.054.762.

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 Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

24 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.

Diretoria Executiva:

Dr. Caio Augusto Simões	Diretor presidente
Dra. Sueli Ap. Pinotti	Diretora vice-presidente
Dr. José Mario Figueira	Diretor administrativo
Vagner Zerbinatti	Contador

Fim