



Relatório de
**GESTÃO E
SUSTENTABILIDADE
2020**

Unimed | 
S. J. do Rio Preto |



Capítulos



INTRODUÇÃO

- NESTE RELATÓRIO
- MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
- LINHA DO TEMPO 2020

A UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO

- IDENTIDADE ORGANIZACIONAL
- MARCA E MERCADO
- NOSSOS NÚMEROS
- GOVERNANÇA CORPORATIVA

SOCIAL

- GESTÃO DE PESSOAS
- VALORIZAÇÃO DO COOPERADO
- EXPERIÊNCIA COM O CLIENTE
- SERVIÇOS DIGITAIS E INOVAÇÃO
- COMPROMISSO COM A SOCIEDADE

SUSTENTABILIDADE

DESEMPENHO ECONÔMICO

SOBRE O RELATÓRIO

SUMÁRIO GRI

Leia neste relatório

O presente Relatório de Gestão e Sustentabilidade dá sequência ao histórico de transparência e prestação de contas da Unimed S. J. do Rio Preto, cooperativa médica. Nesta edição, estão reunidas as práticas e resultados alcançados pela cooperativa durante o ano de 2020.



Para isso, foi utilizada a metodologia da Global Reporting Initiative (GRI), de acordo com a versão GRI Standards – Essencial. Os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), da Agenda 2030 da ONU, também estão referenciados nesta edição.

O relatório compreende o período de 1º de janeiro de 2020 a 31 de dezembro de 2020. A edição anterior, referente ao ano de 2019, foi publicada em junho de 2020. A responsabilidade da aprovação final dos dados expressos nesse material é do presidente da cooperativa médica.

Este relatório permanecerá à disposição para consultas no site www.unimedriopreto.com.br. Dúvidas ou sugestões podem ser enviadas para o e-mail governanca@unimedriopreto.com.br.



OBJETIVOS
DE DESENVOLVIMENTO
SUSTENTÁVEL

✓ (GRI 102-5, 102-32, 102-50,
102-51, 102-52, 102-53, 102-54)

Matriz de Materialidade

(GRI 102-5, 102-32, 102-50,
102-51, 102-52, 102-53, 102-54)

Processo

A pesquisa envolveu oito diferentes públicos da Unimed S. J. do Rio Preto que foram convidados, via e-mail, a responder a um questionário on-line, de 04 a 22 de janeiro de 2021.

Públicos participantes:

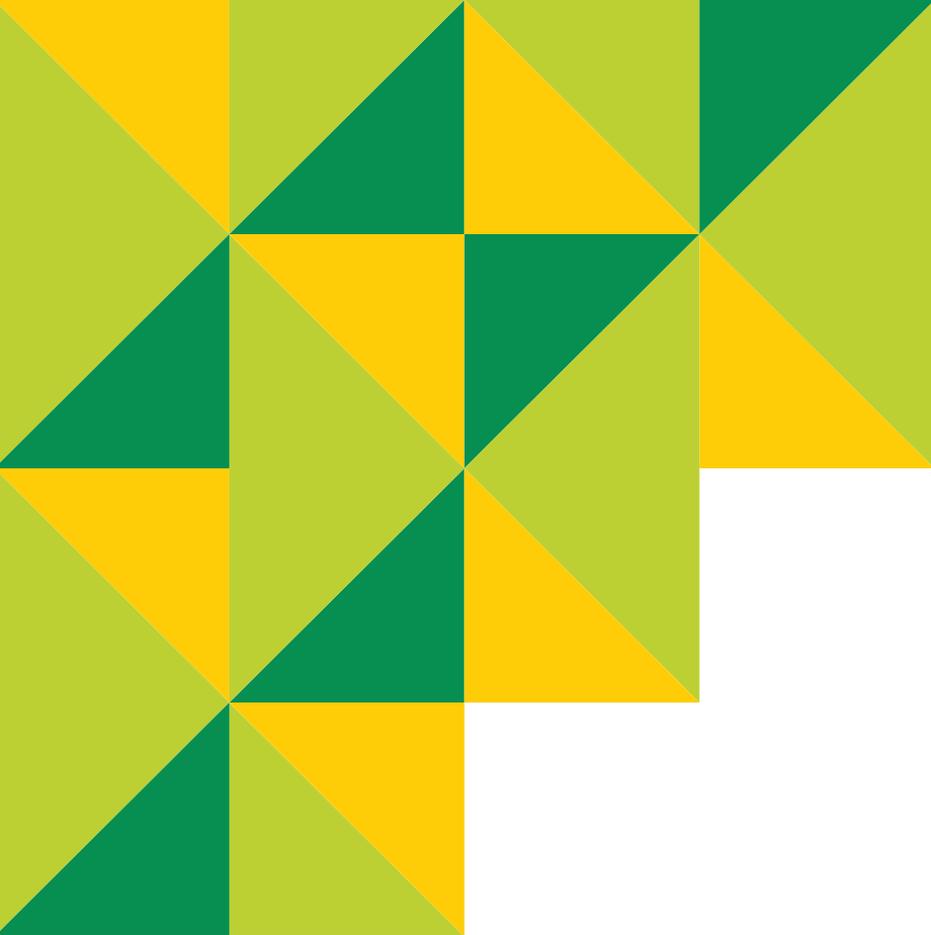
- ▲ Beneficiários
- ▲ Membro de Conselho (Administrativo, Técnico ou Fiscal)
- ▲ Médico Cooperado
- ▲ Comunidade
- ▲ Colaborador
- ▲ Fornecedor
- ▲ Governo
- ▲ Prestador (Clínica, Hospital, Laboratório, Centro de Diagnóstico)
- ▲ Sistema Unimed

Ao todo, 511 pessoas responderam o questionário que continha 16 perguntas de múltipla escolha sobre a Unimed S. J. do Rio Preto, sendo que, pelo menos duas questões estavam relacionadas diretamente a cada um dos nove públicos. As respostas poderiam ser:

- ▲ Relevante
- ▲ Indiferente
- ▲ Pouco relevante

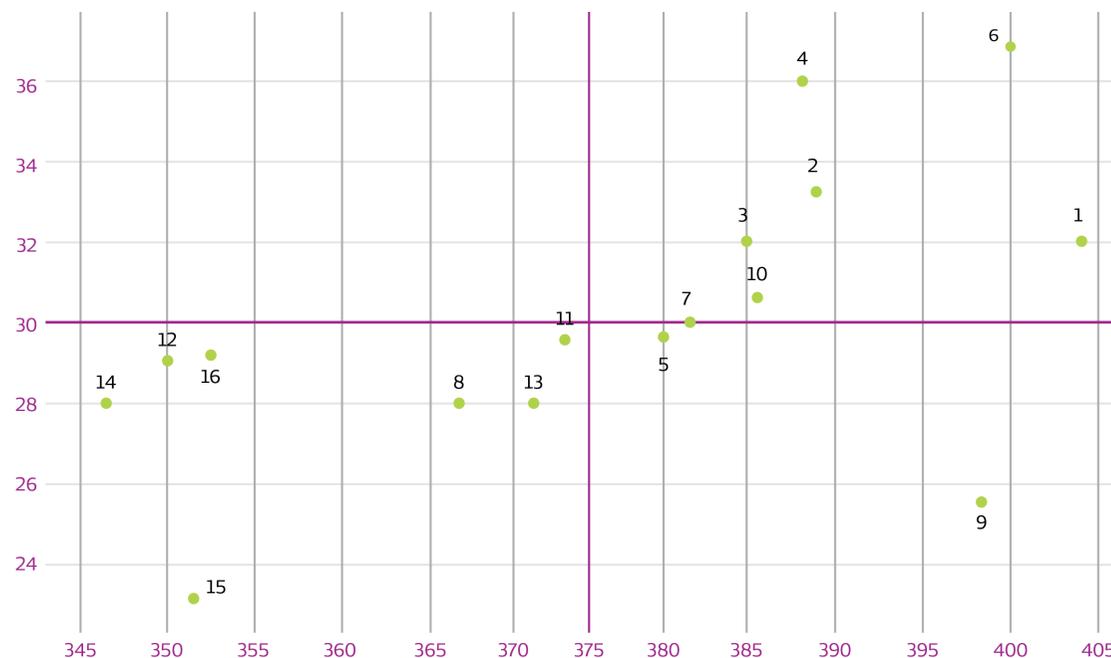
Esse processo resultou em 16 temas importantes para a Unimed S. J. do Rio Preto (em ordem alfabética):

- 01 Atendimento ao Cliente
- 02 Programas Sociais
- 03 Valorização do Cooperado
- 04 Desenvolvimento da Rede Prestadora
- 05 Colaboradores
- 06 Pandemia/Covid-19
- 07 Estrutura e Serviços
- 08 Segurança e Saúde do Colaborador
- 09 Indicadores Financeiros
- 10 Programa de Integridade
- 11 Inovação e Tecnologia
- 12 Desenvolvimento da Rede Prestadora
- 13 Sustentabilidade e Tecnologia
- 14 Água
- 15 Ecoponto e reciclagem
- 16 Revitalização e Reflorestamento



Priorização

Com base nos cruzamentos das respostas agrupadas em Público Interno (Colaborador, Membro do Conselho, Médico Cooperado) e Público Externo (Beneficiário, Comunidade, Fornecedor, Prestador, Sistema Unimed e Governo) construiu-se a Matriz de Materialidade.



Foram priorizados os sete aspectos equivalentes aos itens que aparecem no quadrante superior da matriz que são (por ordem de relevância):

1. Pandemia/Covid-19 (6)
2. Desenvolvimento da Rede Prestadora (4)
3. Programas Sociais (2)
4. Valorização do Cooperado (3)
5. Atendimento ao Cliente (1)
6. Programa de Integridade (10)
7. Estrutura e Serviços (7)

Validação

Os temas foram validados pelo Conselho de Administração e diretores da Unimed S. J. do Rio Preto.

Dados

As informações aqui relatadas pertencem exclusivamente à Unimed S. J. do Rio Preto.



Mensagem do Conselho de Administração

É impossível falarmos de 2020 sem citarmos a pandemia de Covid-19. Muito além de uma doença que se espalhou pelo mundo, ela transformou e marcou profundamente todos os setores. Da saúde ao econômico, da sociedade à ciência, das relações pessoais à tecnologia. Cada qual com sua intensidade, todos foram afetados.

E com a Unimed São José do Rio Preto não poderia ser diferente, tanto que este Relatório de Sustentabilidade revela que o tema esteve presente, direta ou indiretamente, em todas as áreas da cooperativa no ano passado.

Diante da gravidade do fato, foi preciso agir rápido assim que os primeiros casos começaram a surgir no mundo e nos adaptar a uma nova realidade que extrapolou o limite do assistencial. Claro que este setor foi um dos que mais percebeu as mudanças.

Implantamos novos protocolos, buscamos conhecimento externo, criamos setores em nossos serviços próprios como o Cecuidar, espaço específico para atendimento de casos de síndrome respiratória, no Complexo de Saúde Unimed em Rio Preto e no Pronto Atendimento de Olímpia. Treinamos nossas equipes exaustivamente, nos munimos de proteção e cuidados. Tudo para oferecer o melhor aos nossos beneficiários, cooperados e colaboradores.

Como forma de assegurar nossos médicos cooperados, desenvolvemos um Plano de Benefício Temporário, liberamos provisoriamente o uso de telemedicina e, para isso, buscamos o que havia de melhor em recursos tecnológicos com qualidade, segurança e eficiência.

Ao mesmo tempo, valorizamos ainda mais o trabalho de cada especialista por meio de remunerações justas, reajustes no valor pago pelas consultas, benefícios extras e um robusto programa que garantiu até 80% da média de produção médica de cada cooperado como forma de adiantamento. Ações que foram muito importantes para a maioria dos cooperados.

Avançamos em tecnologia o que demoraríamos talvez anos para conseguir. Aprimoramos com isso a experiência dos nossos clientes junto à cooperativa com foco em nos tornar uma empresa 100% digital.

Para isso, aprimoramos os aplicativos dos beneficiários e cooperados com mais funções e praticidade, criamos uma plataforma de vendas on-line, melhoramos muito nosso site e tornamos nossa comunicação mais simples, plural e multiplataforma. Manter o distanciamento social foi preciso, e isso contribuiu muito com este desafio.

Trabalhamos muito para continuarmos garantindo a transparência e a integridade da cooperativa por meio das ações do GRC Integrado e com a implantação das diretrizes da nova Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD. Fomos uma das primeiras Unimeds do Sistema e colocar em prática praticamente todos os requisitos necessários para cumprimento da nova lei, fundamental para a segurança de todos.

Em meio a tudo isso, criamos o Instituto Unimed São José do Rio Preto. Entidade totalmente sem fins lucrativos que chegou para ampliar ainda mais as ações de sustentabilidade e a participação da Unimed Rio Preto junto à sociedade.

Logo de início criamos projetos voltados à inclusão e desenvolvemos campanhas voltadas ao tema da pandemia como a arrecadação de distribuição de produtos de higiene básicos para pessoas em situação de rua, máscaras de tecido para idosos moradores de asilos, máscaras descartáveis para Santas Casas da região, Campanha do Agasalho, e muito mais.

Atualmente, o Instituto mantém projetos fixos voltados à inclusão de pessoas com algum tipo de deficiência temporária ou permanente, seja no dia a dia, no esporte, educação, ou qualquer outra situação. Projetos que serão expandidos ainda mais em 2021.

A pandemia nos ensinou muito e continua a nos ensinar. Terminamos o ano entre as maiores empresas do Brasil, como nosso Pronto Atendimento reacreditado com Excelência ONA nível III, considerados um dos 100 Lugares mais Incríveis do Brasil para se trabalhar e com nota máxima de ISS da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Infelizmente a pandemia não terminou, e quando isso irá acontecer é algo ainda sem resposta. Mas vamos seguir em frente, buscando sempre o melhor para nossos beneficiários, cooperados e colaboradores. Juntos podemos mais e vamos conseguir enfrentar todos os desafios.



DR. HELENCAR IGNÁCIO
Presidente do Conselho de Administração
da Unimed São José do Rio Preto



DR. JOSÉ LUIZ CRIVELLIN

Por meio do Relacionamento Institucional, a área de Relacionamento com o Cooperado, trouxe o senso de pertencimento e a aproximação dos sócios da Unimed Rio Preto. Trabalhamos constantemente para garantir a valorização de cada médico por meio de ações constantes, planejamento e com a política de administrar a cooperativa para o cooperado. Tivemos ainda um dos maiores índices de entrada de novos cooperados, 60 no total, o que é muito importante para cumprirmos as determinações da ANS e garantir a satisfação e excelência dos serviços prestados aos beneficiários.

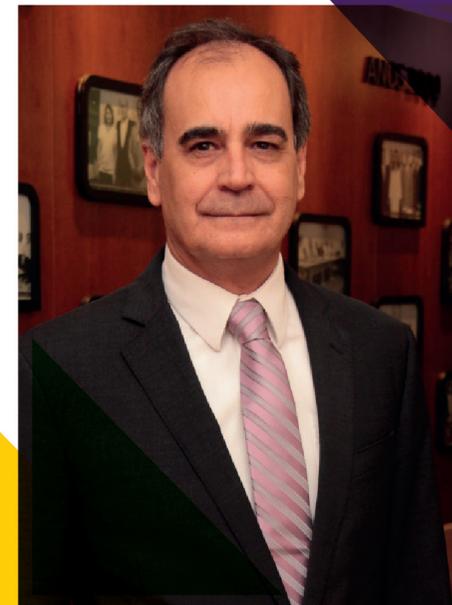
Por causa da pandemia, agimos rápido e elaboramos uma série de ações e mecanismos para auxiliar os sócios neste momento singular. Além dos benefícios tradicionais, que foram mantidos, agregamos novidades como o Plano de Benefício Temporário, que garantiu adiantamento de até 80% do valor da produção médica para os sócios, liberamos o uso de telemedicina, realizamos a vacinação contra a gripe em sistema drive thru, entre outros. Ações que foram importantes e ajudaram a valorizar ainda mais nossos cooperados.

Tornar a Unimed S. J. do Rio Preto uma empresa 100% digital é um dos compromissos da cooperativa para os próximos anos. Compromisso esse que se tornou ainda mais forte em 2020 por conta da pandemia. Situações como a necessidade do distanciamento social, novos protocolos, quarentenas, etc., estimularam ainda mais o desenvolvimento dessa área e acabou contribuindo para que evoluíssemos com muito mais velocidade nos processos, principalmente de comunicação, vendas, telemedicina, entre outros.

Isso incluiu várias ações como a modernização dos aplicativos do cooperado e de clientes, aperfeiçoamento das comunicações, atendimento ao cliente, suporte eficiente e seguro para a realização de teleconsultas, vendas on-line, entre outros. Ser uma empresa totalmente digital é mais do que uma meta, é uma necessidade de mercado. A tendência é evoluir ainda mais e estar sempre à frente para garantir transparência e satisfação de todos.



DR. FÁBIO COIMBRA DÓRIA



DR. GILMAR VALDIR GREQUE

Foi um ano desafiador da a Unimed Rio Preto por conta de diversos fatores, em especial a pandemia da Covid-19 que nos obrigou a inovar ainda mais para garantir a sustentabilidade da cooperativa. Nossa equipe de vendas trabalhou com afinco e, mesmo diante de mudanças como a necessidade do distanciamento social, conseguiu resultados muito positivos. Além disso, criamos o portal de vendas on-line, muito bem aceito pelos clientes desde o início. Plataforma que está sendo reformulada e será relançada com novidades ainda no primeiro semestre de 2021.

Outro destaque foi a área de sustentabilidade. Lançamos o Instituto Unimed São José do Rio Preto com o objetivo de centralizar as ações sociais realizadas pela cooperativa e, principalmente, promover a inclusão social de pessoas com deficiência física através do esporte. Logo de início realizamos significativas campanhas e ações que deram uma amostra do potencial dessa iniciativa. Importante passo para destacar a cooperativa ainda mais na sociedade e mercado. Nossa área de sustentabilidade também cresceu e teremos ainda mais iniciativas ao longo dos próximos anos.



DR. HENRIQUE GANDOLFI

2020 foi um ano marcado pela consolidação da profissionalização da Unimed Rio Preto. Um dos aspectos importantes neste sentido foi a implantação da nova Estrutura Organizacional da empresa com o novo desenho da Diretoria Executiva implantado com suporte da Governança Corporativa. Outra importante conquista foi a criação do Conselho Societário, cuja primeira eleição foi realizada durante a AGO e o trabalho será fundamental para dar apoio aos demais conselhos de forma consultiva.

A implementação dos pilares de Governança, iniciada em 2019, entrou em uma fase de maturidade dentro da empresa durante o ano com aculturação por meio de treinamentos. O Canal de Denúncia independente também se consolidou como importante mecanismo para a cooperativa. Até março de 2021, será lançado ainda o Portal da Governança. Outro importante trabalho foi a adequação dos processos da Unimed Rio Preto com relação à Lei geral de Proteção de Dados (LGPD).

O fortalecimento dos pilares de Governança Corporativa, nestes últimos anos levará a sustentabilidade e a perenidade da Cooperativa. Os ganhos da implantação do GRC Integrado são inúmeros, além de serem inegociáveis. Sabemos que o caminho é longo, mas é fazendo o certo pelos motivos certos, que nos motivam a caminhar dia a dia neste processo.



DR. JOSÉ LUIS ESTEVES FRANCISCO

Os efeitos da pandemia provocaram mudanças significativas na área financeira da Unimed Rio Preto. A frequência de consultas, procedimentos e internações diminuiu durante o exercício de 2020, o que fez com que a sinistralidade atingisse níveis abaixo dos previamente projetados, chegando próximo do que seria o ideal para uma operadora de saúde. Este fato gerou sobras, que terão o seu destino decidido pelos cooperados na AGO e reservas financeiras que serão importantes para a sustentabilidade econômica da cooperativa. Outra medida significativa foi a implantação do “Plano de benefícios temporários aos cooperados” que disponibilizou a eles adiantamento de 80% da produção médica, colaborando para que pudessem exercer o distanciamento social e cumprir seus compromissos econômicos essenciais.

Porém, mesmo com tudo isso, a proporção de exames por consulta aumentou durante o período de pandemia. Situação preocupante que necessitará de atenção especial de todos em 2021, pois ainda há exames de rastreamentos e procedimentos represados devido à pandemia, o que precisa ser levado em consideração para garantirmos nossa sustentabilidade. Este será um dos grandes desafios para 2021 e precisaremos do apoio de todos os cooperados para superá-los.



DR. MARCELO LÚCIO DE LIMA

O ano de 2020 foi um marco para a área de Serviços Próprios da Unimed S. J. do Rio Preto. Por conta da pandemia, foi preciso agir rápido e implantar protocolos e soluções que garantisse o atendimento dos beneficiários com qualidade, resolutividade e excelência. Isso foi possível, em grande parte, pelo empenho e comprometimento de todos os colaboradores envolvidos nos processos.

Em meio a tudo isso, inauguramos ainda dois novos locais de atendimento, o “Espaço Unimed #CuidarDeVocê” e o “Espaço Viver Bem”. Ambos em locais estratégicos, eles estão sendo fundamentais para a assistência ao beneficiário e a sustentabilidade da cooperativa. A prevenção é nossa maior meta, por isso, em meio à pandemia, intensificamos o monitoramento dos doentes crônicos por meio de teleconsultas e videoconsultas, com resultados muito positivos.

VISÃO

Estar presente nos momentos mais importantes da sua vida.

MISSÃO

Uma gestora de planos de saúde que se faz presente nos momentos mais importantes da sua vida e assegura valor para o cooperado.

CRENÇA E VALORES

Respeito ao ser humano | Ética | Excelência.

SLOGAN

Cuidar de você. Esse é o Plano





JAN/FEV

- Conquista do certificado no nível “Excelente” do Programa de Ouvidoria de Excelência do Sistema Unimed.
- Realização de Assembleia Geral Extraordinária para adequações do Estatuto Social da Unimed S. J. do Rio Preto.



MAR/ABR

- Implantação de ações relacionadas à Covid-19 como Programa de Benefício Temporário; Liberação da Telemedicina em caráter temporário; Instalação do Cecuidar no Complexo de Saúde Unimed; Criação do Canal Combate Corona; etc.
- Realização de vacinação contra a gripe em sistema drive thru.
- Unimed S. J. do Rio Preto conquista nota máxima de IDSS.



MAI/JUN

- Início das atividades do Instituto Unimed São José do Rio Preto.
- Realização das primeiras campanhas – Agasalho e Produtos de higiene para pessoas em situação de rua.



JUL/AGO

- Realização da Assembleia Geral Ordinária adiada por conta da pandemia.
- Reacreditação do Pronto Atendimento da Unimed S. J. do Rio Preto, Acreditação com Excelência – ONA nível III.
- Inauguração da “Unidade Viver Bem”, na avenida Clóvis Oger, e “Espaço Unimed”, no Plaza Avenida Shopping.
- Associação da Unimed S. J. do Rio Preto ao Instituto Ethos.



SET/OUT

- Realização do circuito de palestras para comemorar o Dia do Médico em formato de lives.
- Plantio de 2.500 mudas de árvores nativas em Rio Preto.
- Realização da primeira reunião do Conselho Societário da Unimed S. J. do Rio Preto.



NOV/DEZ

- Classificação da Unimed S. J. do Rio Preto no “Valor 1.000 – as Mil Maiores Empresas Brasileiras”.
- Premiação da Unimed S. J. do Rio Preto pela pesquisa “Lugares incríveis para trabalhar – UOL”.
- Reajuste das consultas eletivas e CH de Honorários Médicos.
- Unimed S. J. do Rio Preto instala estande de vendas no Plaza Avenida Shopping.
- Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade da Unimed Brasil com aumento de pontuação.



ESPAÇO UNIMED #CUIDARDEVVC

Unimed



Identidade Organizacional

✓ (GRI 102-1, 102-3) **B**

Este relatório apresenta informações e indicadores referentes às unidades de negócio da Unimed S. J. do Rio Preto em São José do Rio Preto e demais cidades da área de atuação da singular.

Unimed S. J. do Rio Preto Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ: 45.100.138/0001-09

Sede e Administração

Avenida Bady Bassitt, nº 3877, CEP: 15015-700, São José do Rio Preto, SP.

Complexo de Saúde Unimed

Av. Bady Bassitt, nº 4870 - Alto Rio Preto CEP: 15025-000, São José do Rio Preto, SP.

Clínica Lar

Rua Cândido Carneiro, nº 663 - Bom Jesus CEP: 15014-200, São José do Rio Preto, SP.

Espaço Viver Bem

Avenida Clóvis Oger, nº 900 - Jardim Novo Aeroporto CEP: 15035-580, São José do Rio Preto, SP.

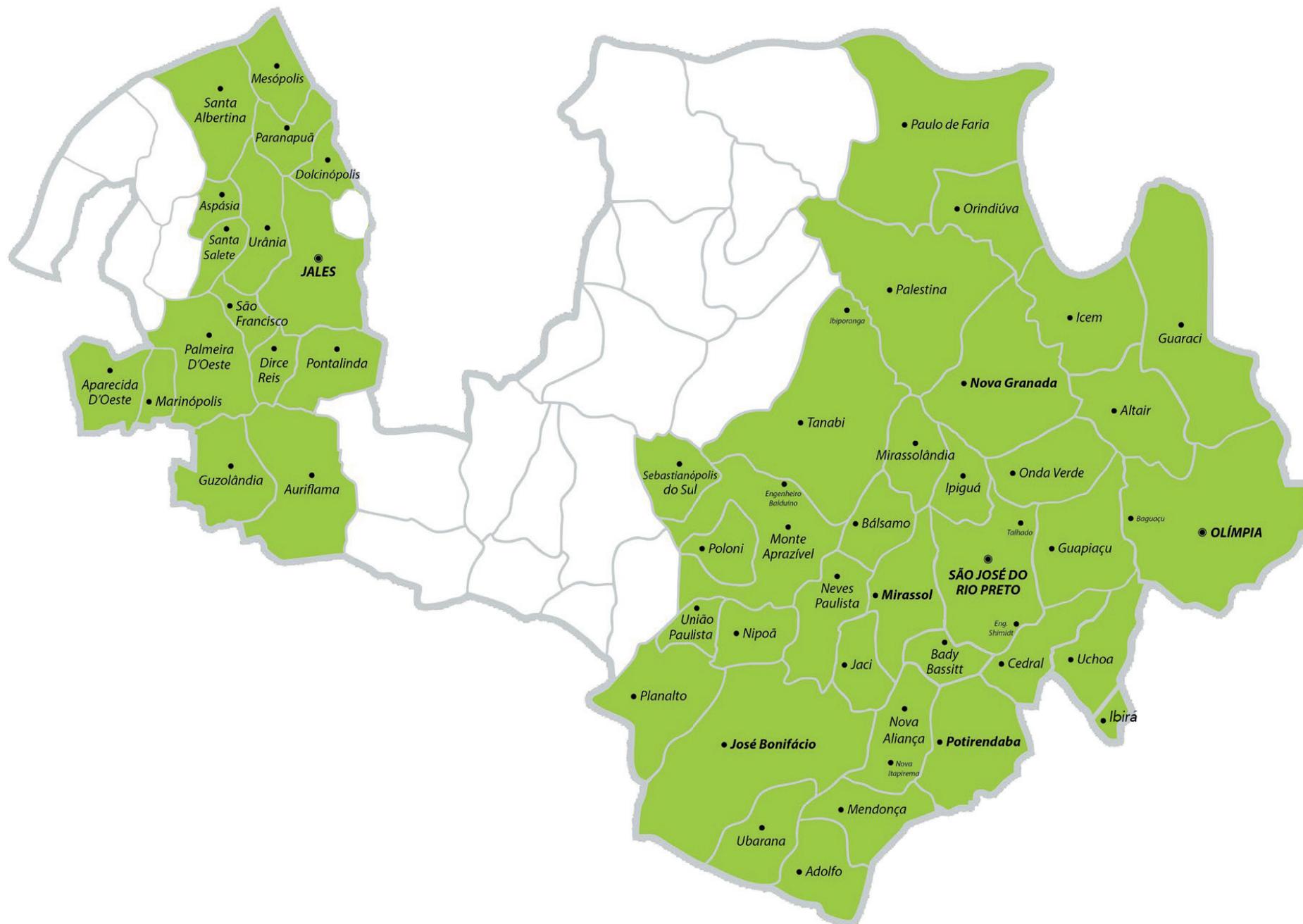
Espaço Unimed #CuidarDeVocê

Avenida José Munia, nº 4775, primeiro piso - Jardim redentor CEP: 15085-350, São José do Rio Preto/SP.

Pronto Atendimento Adulto e Infantil - Unidade Olímpia

Rua Síria, nº 139 - Centro CEP: 15.400-000, Olímpia, SP

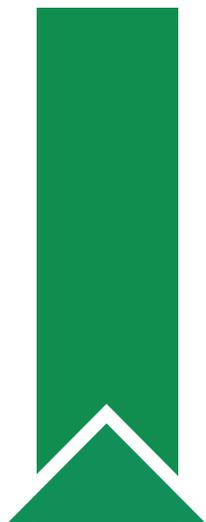
Área de Atuação



Números Unimed S. J. Rio Preto

✓ (GRI 102-7)

267.044



Beneficiários
(total)

1.500



Cooperados

1.088



Colaboradores



Marca e Mercado

✓ (GRI 102-2, ODS 9)

Produtos Pessoa Física



Unimed Life



Unimed Ouro

Produtos Pessoa Jurídica



Unimed Ouro



Unimed Partner



Unimed Company

Produtos Complementares



Acessórios
Ortopédicos



Garantia
Funeral



Saúde na
Linha



Saúde
Ocupacional
Unimed SOU



SOS
Unimed



Unimed
Air



Unimed
Odonto

VENDAS EM 2020 (PRÉ-PAGAMENTO)

Pessoa Física

**Unimed
Life
10.421 vidas**

**Unimed
Ouro
921 vidas**

Pessoa Jurídica

**Unimed
Partner
2.085vidas**

**Unimed
Company
4.224 vidas**

**Unimed
Ouro
5.281 vidas**

PRODUTOS COMPLEMENTARES



**Acessórios
Ortopédicos
71.444 vidas**



**Garantia
Funeral
16.580 vidas**



**Saúde
na linha
16.375 vidas**



**Saúde
Ocupacional
Unimed (SOU)
16.415 vidas**



**SOS
Unimed
36.083 vidas**



**Unimed
AIR
7.438 vidas**

Ações de Divulgação

✓ (ODS 3,12)

Mais do que nunca o Marketing foi fundamental para a Unimed S. J. do Rio Preto. Por conta da pandemia, toda estratégia precisou ser revista e adequada ao novo momento. Além das campanhas de vendas, tradicionais e constantes, o Marketing precisou focar-se na divulgação das ações relacionadas à Covid-19.

Campanhas específicas foram criadas para transmitir informações sobre a doença, prevenção, saúde mental, divulgação das ações internas e externas, orientações aos clientes a respeito dos fluxos de atendimentos, o Canal Combate Corona, entre outros. Tudo foi estrategicamente comunicado ao máximo para cooperados, colaboradores e beneficiários.

A humanização das informações, inclusive direcionadas também a toda população, contribuíram muito para o fortalecimento da marca Unimed S. J. do Rio Preto e da empatia junto ao mercado. Paralelo a isso, o Marketing continuou promovendo campanhas de vendas para todos os públicos, inclusive com campanhas específicas sobre o novo Canal de Vendas On-line, e divulgando as ações de sustentabilidade em jornais, TV, rádios, revistas, internet, redes sociais, outdoors, entre outros.



Imprensa

A Unimed S. J. do Rio Preto atuou de forma transparente junto à Imprensa em 2020. Com relacionamento consolidado e positivo, manteve contato com os mais variados veículos de comunicação. Isso foi muito importante para reforçar a marca junto à comunidade, além de divulgar seus produtos, ações sociais, de sustentabilidade e tudo relacionado às medidas tomadas com relação à pandemia de Covid-19, conquistando espaço e reafirmando a posição de liderança no mercado de planos de saúde da cidade e região.

Pesquisa NPS

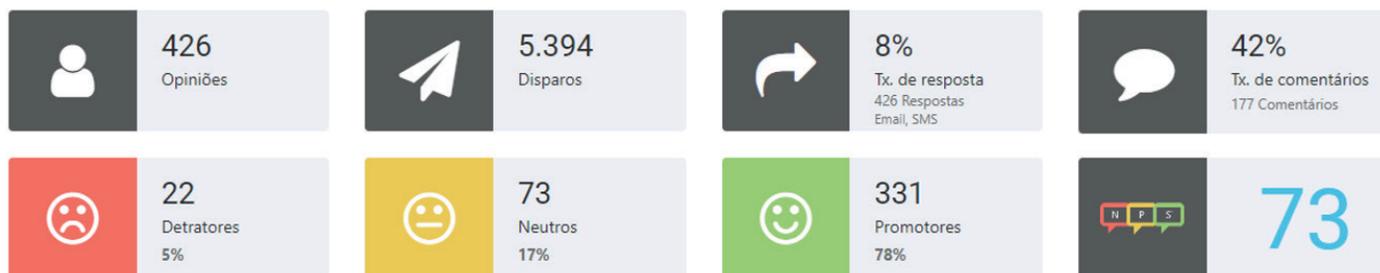


Desde 2019, a Unimed S. J. do Rio Preto promove uma pesquisa permanente com Cooperados e Beneficiários para mensurar a percepção com relação à cooperativa e aos serviços prestados. Para isso, é utilizada a metodologia NPS (Net Promoter Score). Os questionários são enviados via E-mail e SMS.

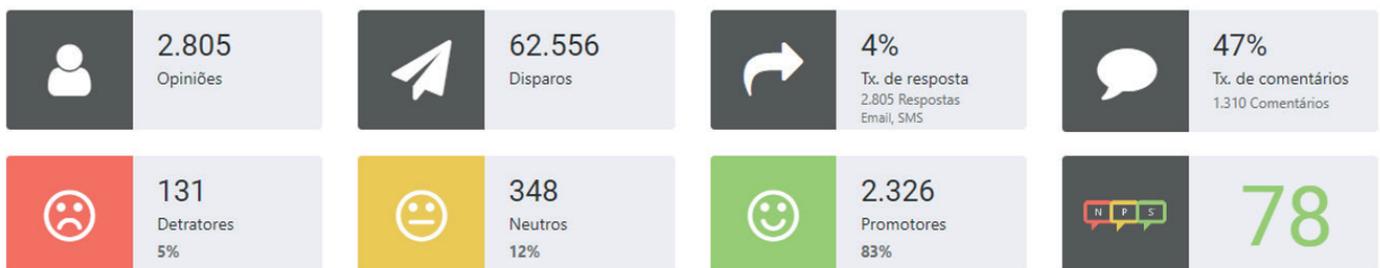
Resultados em 2020

Tanto as avaliações de Cooperados quanto de beneficiários posicionam a Unimed S. J. do Rio Preto na faixa de Excelência.

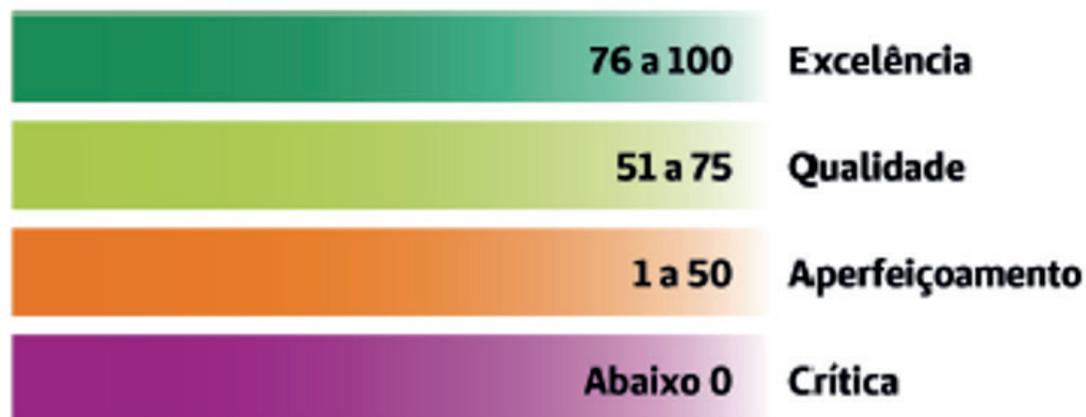
Cooperados



Beneficiários

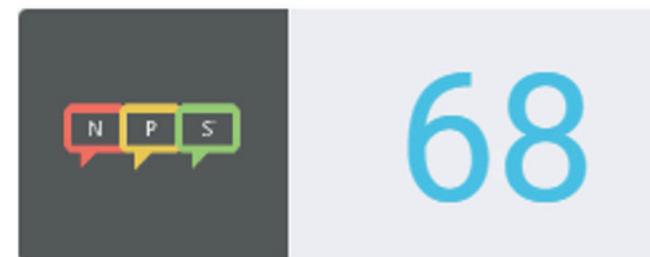


OS RESULTADOS SEGUEM A SEGUINTE ESCALA



Total Acumulado

Na avaliação geral, o NPS acumulado de 2020 foi de 68 pontos, quatro a mais do que em 2019 quando o acumulado foi de 64.





Governança Cooperativa

Governança Corporativa

✓ (102-17, 102-18, 102-19, 102-20, 102-21, 102-22, 102-23, 102-24, 102-25, 102-26, 102-27, 102-28, 102-29, 102-30, 102-31, 102-33, 102-34, 102-36, 102-37, 102-17, 205-1, 205-2, 205-3, ODS 16)

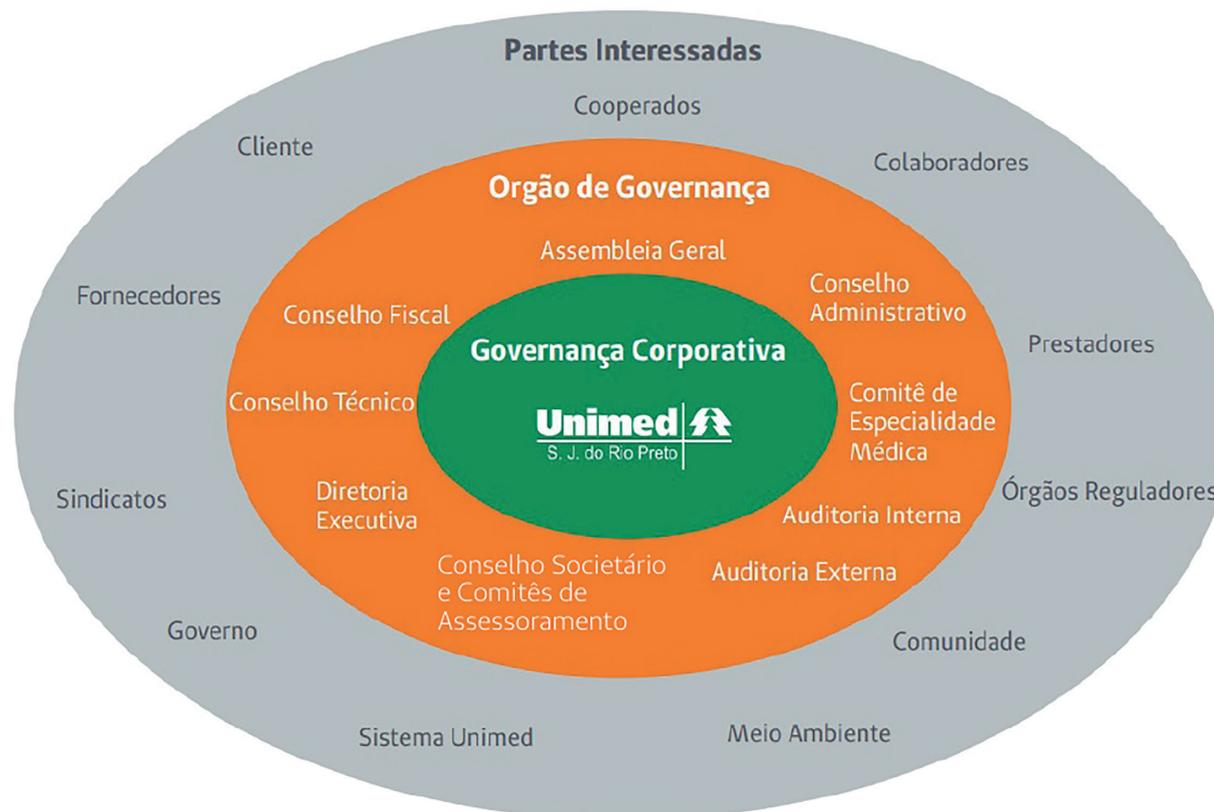
A Unimed S. J. do Rio Preto adota as melhores práticas de Governança Corporativa seguindo as recomendações do Código das Melhores Práticas de Governança Corporativa do IBGC – Instituto Brasileiro de Governança Corporativa.

Um modelo baseado em Gestão Riscos que contribui na identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e comunicação dos riscos inerentes ao negócio, por meio de um plano de gestão de riscos estratégico.

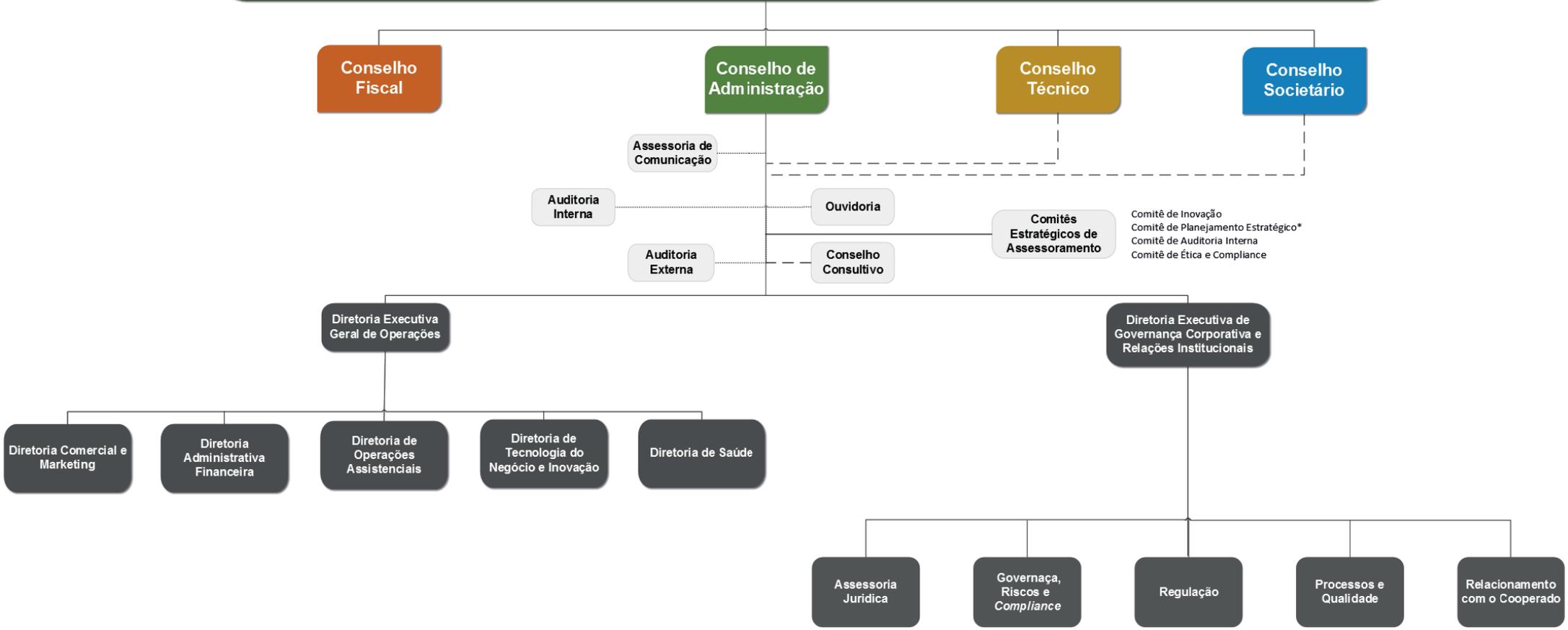
Pilares Governança Corporativa



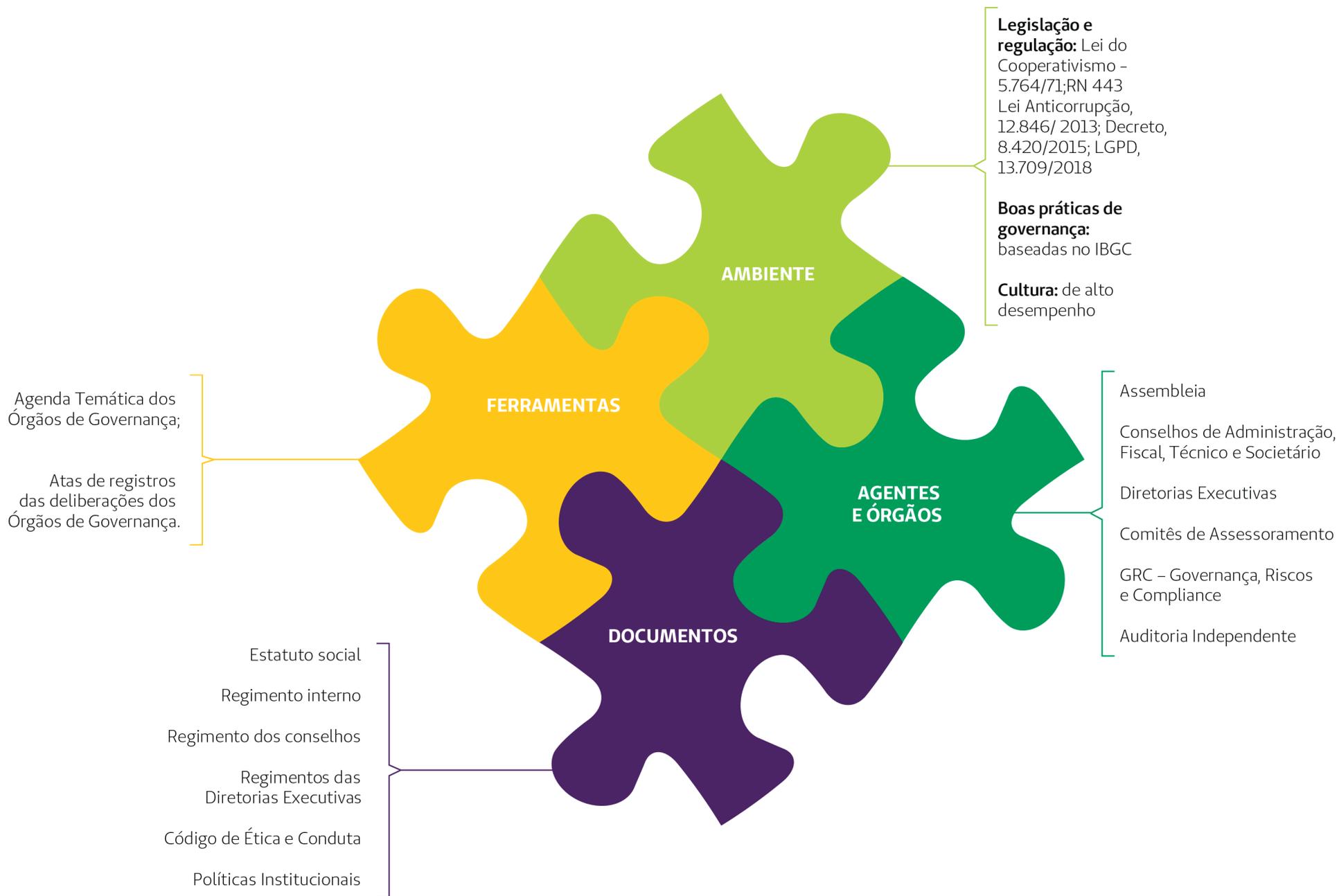
Estrutura de Governança



Assembleia Geral Ordinária



Componentes do sistema de Governança na Unimed SJRP



Conselho de Administração

É composto por sete cooperados e o mandato tem duração de três anos (Atual: 2018 – 2021)

Membros

Presidente: Dr. Helencar Ignácio

Vice-Presidente: Dr. José Luis Crivellin

1º Tesoureiro: Dr. Jose Luis Esteves Francisco

2º Tesoureiro: Dr. Gilmar Valdir Greque

1º Secretário: Dr. Fábio Coimbra Dória

2º Secretário: Dr. Henrique Gandolfi

Diretor Educativo: Dr. Marcelo Lúcio de Lima

Conselho Fiscal

É composto por três cooperados titulares e três suplentes e o mandato tem duração de um ano (Atual: 2020 – 2021)

Membros

Conselheiro Titular: Dr. Emiliano de Carvalho Almodova

Conselheiro Titular: Dra. Amalia Fernanda Pissolatti Molina

Conselheiro Titular: Dr. Marcial Barrionuevo Da Silva

Conselheiro Suplente: Dr. Luiz Sergio Ronchi

Conselheiro Suplente: Dr. Pedro Rafael Condi

Conselheiro Suplente: Dr. João Antonio Albieri Baptista

Conselho Técnico

É composto por três cooperados titulares e três suplentes e o mandato tem duração de três anos (Atual: 2018 – 2021)

Membros

Titular: Dr. Antônio Barbosa de Oliveira Filho

Titular: Dr. Luiz Antônio Gubolino

Titular: Dr. Gil Vicente Gallinari De Stefano

Suplente: Dr. Atilio Maximino Fernandes

Suplente: Dra. Selma Di Pace Bauab

Suplente: Dr. Leonardo Correa Machado Pereira

Conselho Societário

Criado em 2020, ele é formado pelos atuais membros dos conselhos Administrativo, Técnico e Fiscal, os cinco últimos ex-presidentes e 30 conselheiros (cooperados) eleitos durante a Assembleia Geral Ordinária. O mandato tem a mesma duração do Conselho de Administração (três anos).

Membros

Dr. Alexandre Maiera Anacleto

Dra. Ana Patrícia Moreira de Lima

Dr. Antônio Augusto Cais dos Santos

Dr. Antônio Soares e Abrão

Dr. Antônio Soares Souza

Dra. Cleide Alves de Lima Nascimento Carvalho

Dr. Clodoaldo Sardilli

Dr. Eduardo Lima Garcia

Dr. Eduardo Palmegiani

Dra. Fernanda Salomao Gorayeb Polacchini

Dra. Flavia Tajara Sinibaldi

Dra. Gabriela de Figueiredo

Dr. Geovanne Furtado Souza

Dr. Gildasio Castello de Almeida Junior

Dr. Helio Bergantini Filho

Dr. Jose Dalmo de Araújo Filho

Dr. Jose Renato Duarte

Dr. Kasey Henrique de Vasconcelos

Dr. Leandro Freitas Colturato

Dra. Lucia Cristina dos Santos

Dr. Luiz Homsí

Dra. Lussandra Eni Rodrigues Sardinha Vaccari

Dr. Marcio Gomes Figueiredo

Dr. Mikael Alexandre Gouvea Faria

Dra. Paula Fialho Saraiva Salgado

Dr. Paulo Henrique Alves Togni

Dr. Paulo Roberto Nogueira

Dra. Rebeca Volpato Bedone

Dr. Ronald Quadros Broner

Dr. Rui Nogueira Barbosa

Diretoria Executiva

A Unimed possui duas Diretorias que se reportam diretamente para o Conselho de Administração, sendo a Diretoria de Governança Corporativa e Relações Institucionais e a Diretoria Geral de Operações.

As Diretorias abaixo se reportam ao Diretor Geral de Operações.

- Diretoria Tecnologia do Negócio e Inovação;
- Diretoria de Saúde;
- Diretoria de Operações Assistenciais;
- Diretoria Administrativa Financeira;
- Diretoria Comercial e Marketing.



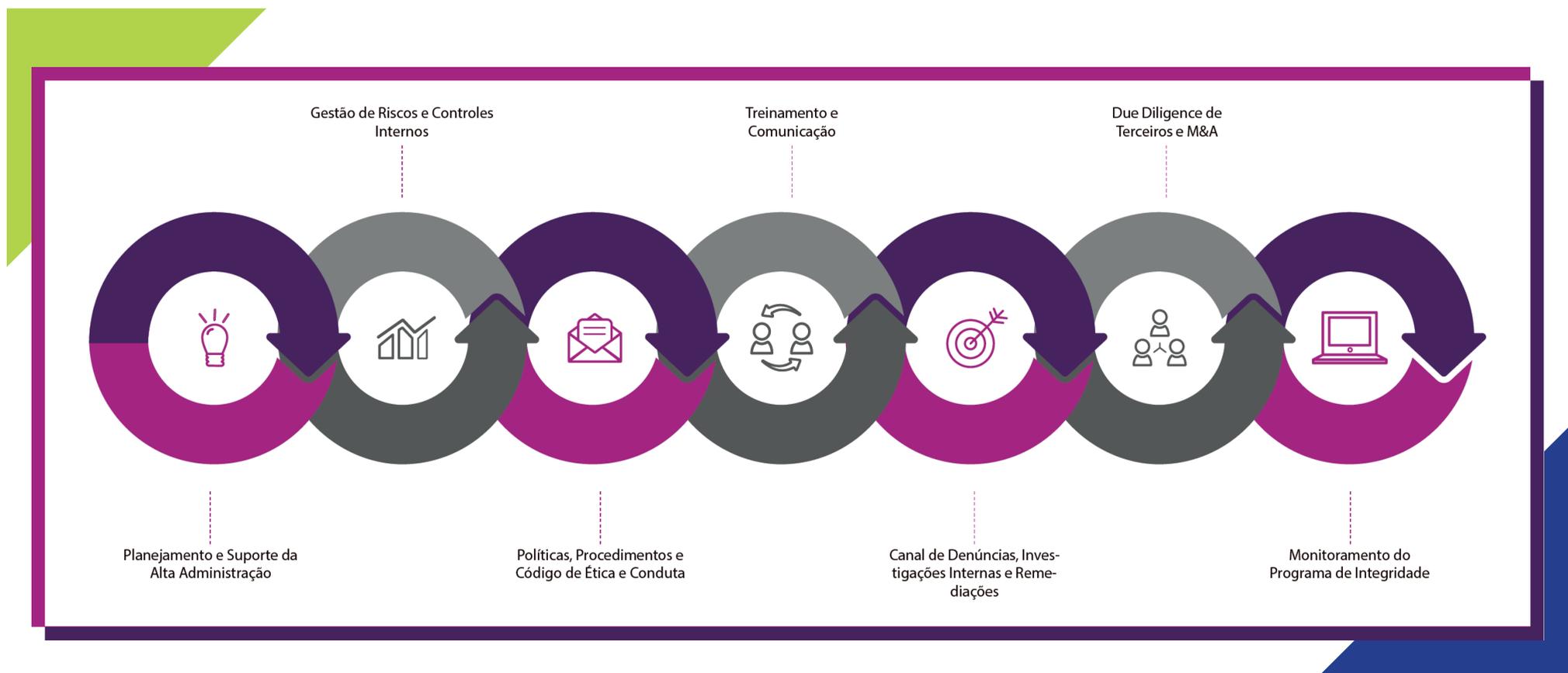
GRC Integrado

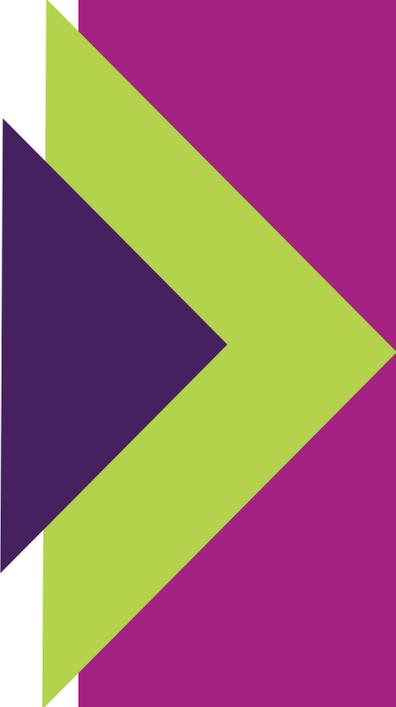
Desde que começou a ser implantado no fim de 2018, o GRC Integrado – Governança, Riscos, Compliance e Auditoria Interna, tem contribuído para que a Unimed S. J do Rio Preto siga em frente de forma sustentável, segura e íntegra. Um pilar estratégico que se tornou uma das bandeiras da atual gestão e que norteia os trabalhos do Conselho de Administração com os lemas:

“Liderando com integridade”

“A integridade nos inspira a fazer o que é certo, pelos motivos certos”.

O objetivo da Unimed Rio Preto é ser reconhecida como a melhor opção em plano de saúde e referência em Governança Corporativa. Com base em um Programa de Integridade baseado em sete pilares (com observância à Lei Anticorrupção (Lei nº. 12.846/2013) e ao Decreto nº. 8.420/2015, que dispõe sobre a responsabilização objetiva administrativa de pessoas jurídicas pela prática de atos contra a administração pública, nacional ou estrangeira), mudanças foram feitas, processos implantados e ferramentas disponibilizadas.





➤ **Planejamento e Suporte da Alta Administração:** O comprometimento e apoio da Alta Administração para o fomento de uma cultura ética, de respeito às leis e de implementação das políticas de integridade é condição indispensável para criação e funcionamento de um programa.

O Conselho de Administração da Unimed S. J. do Rio Preto deliberou pela implantação do Programa de Integridade da Unimed S. J. do Rio Preto e constituiu a Diretoria de Governança e Relações Institucionais, cujo reporte é direto ao Conselho.

➤ **Gestão de Riscos e Controles Interno:** A construção de um programa de Compliance efetivo passa pelo mapeamento dos processos da companhia e posterior identificação dos riscos inerentes, controles associados, indicadores para acompanhamento da performance do programa e a identificação dos riscos. Neste escopo, também são considerados especificamente a identificação e tratamento dos riscos e processos voltados à Continuidade de Negócios da Cooperativa.

➤ **Políticas, Procedimentos e Código de Ética e Conduta:** Tanto o Código de Ética e Conduta, quanto as políticas e procedimentos, devem nortear a atuação de áreas, funcionários e demais partes interessadas no relacionamento com a Unimed S. J. do Rio Preto. Nesse sentido, devem estar claras para todos do relacionamento as condutas admitidas e as não admitidas com ou a partir da Unimed S. J. do Rio Preto.

Atualmente a Cooperativa conta com:

- Código de Ética e Conduta
- Política de Compliance
- Política Anticorrupção
- Política de Conflito de Interesses
- Política de Transações com Partes Relacionadas
- Política de Relacionamento com o Setor Público
- Política de Due Diligence
- Política de Doações e Patrocínios
- Política de Brindes
- Presentes e Hospitalidades
- Política de Eventos
- Política de Recebimento e Tratamento de Denúncias
- Política do Comitê de Ética e Compliance
- Política de Medidas Disciplinares
- Política de Gestão de Riscos Corporativos.



▶ **Treinamento e Comunicação:** O processo de comunicação e treinamento da Unimed S. J. do Rio Preto alcança todos os colaboradores, cooperados e outras partes interessadas.

▶ **Canal de Denúncias, Investigações Internas e Remediações:** O Canal de Denúncias é uma forma de ampliar o comprometimento da Unimed S. J. do Rio Preto com a integridade, a transparência e a ética. Essa ferramenta independente, sigilosa e imparcial está disponível para os públicos interno e externo da Cooperativa. Trata-se de um ambiente seguro e sigiloso, hospedado fora do Sistema (ou ambiente) Unimed São José do Rio Preto, e administrado pela Contato Seguro.
O acesso pode ser através do sitio eletrônico: <https://www.contatoseguro.com.br/pt/unimedriopreto> ou do telefone 0800-512-7701.

▶ **Due Diligence de Terceiros e M&A - Mergers and Acquisitions (Fusões e Aquisições):** A Due Diligence é um processo que envolve o estudo, a análise e a avaliação detalhada de informações de um determinado fornecedor ou parceiro a partir de dados públicos.

A Unimed S. J. do Rio Preto realiza due diligence de todos os seus novos fornecedores, além de periodicamente, no momento da renovação contratual quando for o caso atualizar as análises. Além das análises de fornecedores e parceiros, a Unimed São José do Rio Preto realiza Background Check de todo os novos colaboradores, cooperados e conselheiros.

▶ **Monitoramento do Programa de Integridade:** O acompanhamento de não conformidades e oportunidades de melhoria identificadas durante a execução devem servir de base para a melhoria contínua do programa. O acompanhamento e geração de indicadores provenientes do Canal de Denúncias e dos relatórios gerados pela Auditoria Interna, também devem servir como base para o aperfeiçoamento do Programa e da função de Compliance.

A atividade de reporte visa garantir que todos os resultados encontrados, a partir da execução permanente do Programa de Integridade, sejam endereçados para a alta administração, assim como para todos os demais fóruns e instâncias envolvidas direta e indiretamente na condução do programa.

Mecanismos de Integridade



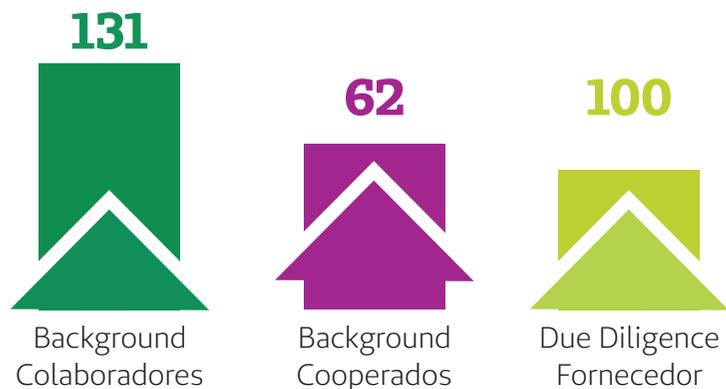
Benefícios do Programa de Integridade



Due Diligence

A cooperativa possui um programa de Compliance aprovado pelo seu órgão máximo, Assembleia de Cooperados, como rege o art. 6º do Estatuto Social, em acordo com a Lei Anticorrupção 12.846/13 e o Decreto 8.420/15. E, por esse motivo, é imperativo que toda nova contratação ou renovação de fornecedores passe por um processo de Due Diligence.

De setembro a dezembro 2020: total de 293 análises



Todos os contratos da Cooperativa possuem cláusulas anticorrupção. Os fornecedores homologados anteriormente (passivo) são analisados no momento de renovação do contrato.

Monitoramento

Todos os pilares são monitorados constantemente com base no Programa de Integridade, em um Painel de Indicadores e comparativo com o artigo 42 do Decreto 8.420/2015. Tudo de forma simples e transparente.

Auditoria Interna

A área de Auditoria Interna foi totalmente reestruturada seguindo as diretrizes da RN 443/2019 e boas práticas definidas pelo Instituto de Auditoria Interna (IIA), com objetivo de assessorar a administração e as áreas de negócio por meio da melhoria de processos, controle e mitigação de riscos.

Canal de Denúncias Independente

Pedido antigo de muitos cooperados e comunidade médica, um Canal de Denúncia externo e independente foi implantado e, desde então, já foi utilizado por muitos. Das denúncias recebidas:

- 37% envolvem médicos cooperados
- 32% colaboradores
- 31% outros

- 64% já foram apuradas
- 36% estão em andamento

Código de Ética e Conduta

O Código de Ética e Conduta serve como uma orientação para as interações diárias da empresa. Aplica-se a todas as pessoas da cooperativa, inclusive diretoria, executivos, colaboradores e fornecedores, uma vez que a adesão a este material é condição para condução do negócio. Está disponível no site www.unimedriopreto.com.br.

Instituto Ethos

Com objetivo de assumir um compromisso público pela integridade no ambiente corporativo, a Unimed S. J. do Rio Preto associou-se ao Instituto Ethos, do qual também fazem parte mais de 500 importantes empresas do País.

LGPD

Desde setembro de 2020, está em vigor a Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD (Lei nº 13.709/2018), que estabelece diretrizes obrigatórias para todas as atividades que realizam coleta, processamento e armazenamento de dados pessoais. Para a Unimed S. J. do Rio Preto foi elaborado um projeto robusto para implantação de todos os requisitos exigidos. Em dezembro de 2020 já estavam concluídos 75% desse processo:

- Identificação das operações que envolvem tratamento de dados pessoais e dados sensíveis;
- Entendimento da finalidade e necessidade do tratamento de dados pessoais;
- Recomendações de adequação;
- Implementações;
- Contratos com terceiros e com operadores;
- Plano de resposta aos incidentes;
- Boas práticas e Governança;
- Treinamentos.



Dr. Ângelo

Avatar exclusivo criado para ser o responsável por realizar a comunicação a respeito do Programa de Integridade junto a todos os públicos.

Filiações e Reconhecimentos

✓ (GRI 102-12, 102-13)



ONA nível III



Selo Ouro Unimed de Governança e Sustentabilidade



Reacreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde - RN 277



Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS)

A Unimed S. J. do Rio Preto se destacou nacionalmente em importantes rankings e premiações:

- ▶ 100 Lugares Incríveis para Trabalhar 2020
- ▶ Valor 1000: As Mil Maiores Empresas Brasileiras
- ▶ Melhores & Maiores - As 1000 Maiores Empresas do Brasil
- ▶ Época Negócios 360°, edição 2020

Participação em Associações



Social



3 SAÚDE E BEM-ESTAR



4 EDUCAÇÃO DE QUALIDADE



5 IGUALDADE DE GÊNERO



8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO



10 REDUÇÃO DAS DESIGUALDADES

Recursos Humanos ^E

✓ (02-8, 102-38, 102-39, 102-41, 102-40, 102-42, 102-43, 202-1, 202-2, 401-1, 401-3, 403-1, 403-4, 404-1, 404-2, 404-3)

Colaboradores

Os colaboradores são fundamentais para a Unimed S. J.do Rio Preto. São eles que garantem a excelência do atendimento e satisfação dos beneficiários e cooperados.

DIVERSIDADE	QTD
Diretor	19
Gerente	19
Colaborador	1.088
Aprendiz	15
Estagiário	0
TOTAL	1.141

SEXO



751
MULHERES



390
HOMENS

FAIXA ETÁRIA



Média de idade

37



37

Admissões e Desligamentos em 2020

Admissões

133

Desligamentos

272



Remuneração

MÉDIA SALARIAL

Homem 4.448,34

Mulher 3.124,06

MÁXIMO DE SALÁRIO MENSAL

58.324,18

MÍNIMO DE SALÁRIO MENSAL

1.186,46

Obs: Os serviços de limpeza e portaria são terceirizados e, em períodos de sazonalidade podem ser realizadas contratações de apoio.



Qualidade de Vida e Bem-Estar

Programas de Saúde Corporativa: Viva Bem; Viva Zen e Ergonomia

Linhas de Cuidado definidas anualmente pelos grupos de risco: Saúde da Mulher, Saúde do Homem, Gestantes e Lombalgia

Questionário de Saúde para detalhamento do perfil epidemiológico e monitoramento por meio da AIS

Benefícios contratuais concedidos aos colaboradores

Vale Alimentação e Refeição;

Vale Transporte (opcional);

Seguro de Vida;

Plano Odontológico;

Plano de saúde (extensivo a dependentes);

Programa de Participação de Resultados;

Trabalho Flexível para área Administrativa (devido à pandemia);

Celular Corporativo para gerentes e diretores.

100% dos colaboradores são cobertos por acordos de negociação coletiva.

Atividades e comemorações

Em 2020, por conta da pandemia e as regras de distanciamento social, a maioria dos eventos tradicionais da cooperativa foram realizados por meio de lives com transmissão pela internet.

- ▶ Dia Internacional da Mulher
- ▶ Dia das Mães
- ▶ Festa Junina
- ▶ Dia dos Pais
- ▶ Dia do Enfermeiro
- ▶ Dia do Médico
- ▶ Confraternização de fim de ano



Canais de Comunicação com o Colaborador

E-mail marketing semanal (três edições - "De Olho no Resultado", "Fique por Dentro" e "Integranews")	E-mail marketing "Boletim do Líder"	APP Mobile Colaborador	TV Corporativa
	Murais físicos nos elevadores	Wallpaper	Remar (reunião em líderes e colaboradores)
	Conversa com o CEO (reunião entre o Diretor Executivo Geral de Operações e colaboradores)	GRC Day	Intranet



Programas de desenvolvimento profissional

- Trainee
- PDG - Programa de Desenvolvimento Gerencial;
- Sucessores;
- Embaixadores Unimed;
- Jovem Aprendiz;
- Universidade Corporativa Unimed Rio Preto;
- Programa de Educação Continuada e Permanente;
- Programa de Coaching de Carreira;
- Programa de Integração Institucional.

Ações relacionadas à Covid-19



- Todos receberam equipamentos de proteção individual e vários foram remanejados para locais mais seguros, principalmente os do grupo de risco;
- Colaboradores das áreas administrativas foram incentivados ao trabalho remoto, adiantamento de férias e eliminação de bancos de horas;
- Foram desenvolvidos materiais específicos para saúde física e mental e todos e a área de Gestão de Pessoas esteve presente para garantir apoio quando necessário.
- Psicólogos também atuaram junto aos colaboradores por conta das situações enfrentadas, principalmente na linha de frente assistencial.

CIPA

A Comissão Interna de Prevenção de Acidentes – CIPA da Unimed S. J. do Rio Preto é composta por colaboradores situados na Sede Administrativa, Complexo de Saúde Unimed, Espaço Viver Bem, Espaço Unimed #CuidarDeVocê e Olímpia. O objetivo é prevenir doenças e acidentes no trabalho e promover a saúde e integridade física dos trabalhadores. É regulamentada por meio da CLT e pela NR 5 – Comissão Interna de Prevenção de Acidentes.

Cooperados



Cooperados

✓ ODS 3, 5, 9

Valorização do cooperado

2020 foi um ano atípico por conta da pandemia do novo coronavírus. Por conta disso, a cooperativa precisou se adaptar e garantir ainda mais a valorização dos cooperados.

1.500

Total de Cooperados

53

Especialidades

60

Novos Cooperados ingressos em 2020


529
Mulher


971
Homem

Acupuntura	15
Alergia e Imunologia	4
Anestesiologia	79
Cancerologia	4
Cardiologia	112
Cirurgia Cardiovascular	10
Cirurgia de Cabeça E Pescoço	1
Cirurgia do Aparelho Digestivo	32
Cirurgia Geral	75
Cirurgia Oncológica	5
Cirurgia Pediátrica	13
Cirurgia Plástica	59
Cirurgia Torácica	2
Cirurgia Vascular	45
Clínica Médica	51
Coloproctologia	11
Dermatologia	72
Endocrinologia e Metabologia	35
Endocrinologia Pediátrica	1
Endoscopia	16
Gastroenterologia	8
Geriatria	7
Ginecologia e Obstetrícia	163
Hebiatria Medicina do Adolescente	1
Hematologia e Hemoterapia	15
Hepatologia	2
Homeopatia	10
Infectologia	4
Medicina do Trabalho	2
Medicina Física e Reabilitação	6
Medicina Intensiva	3
Medicina Nuclear	2
Nefrologia	23
Neurocirurgia	24
Neurologia	26
Neurologia Infantil	2
Nutrição Parenteral e Enteral	1

Nutrologia	4
Oftalmologia	110
Oncologia Clínica	6
Ortopedia e Traumatologia	80
Otorrinolaringologia	44
Patologia	10
Patologia Clínica/ Medicina Laboratorial	7
Pediatria	132
Pneumologia	14
Proctologia	1
Psiquiatria	23
Puericultura	1
Radiologia e Diagnóstico por Imagem	62
Radioterapia	5
Reumatologia	18
Urologia	42

TOTAL

1500



VALORIZAÇÃO

Em 2020, o valor das consultas eletivas foi reajustado.

2019

108
R\$

2020

113
R\$

Benefícios para cooperados



**Pagamento
anuidade
CRM**



**Auxílio
Funeral**



**SERIT
(Seguro
de Vida e
Garantia
Funeral)**



**Serviço
de
Despachante**



**Descontos
em farmácias
parceiras**



**Educação
Continuada**



**Banco de
Currículos de
Secretárias**



**Curso de
Governança
Corporativa
(em 2020,
100 cooperados
fizeram o curso)**



**Assessoria
de Assuntos
Previdenciários**

Benefícios opcionais



**Plano
Saúde Utilmed**



**SOS Unimed
24 horas**



**Desconto do
Plano por tempo
de Cooperativa**



Unimed Air



Plus Médico



**Acessórios
Ortopédicos**



Unimed Lar



**Área
Protegida**



Canais de Comunicação com o Cooperado

O Relacionamento com o Cooperado foi um dos principais focos da atual administração, inclusive com área específica na Diretoria Executiva de Governança e Relações Institucionais. Foco dado também à Comunicação com o Cooperado. Para isso, a cooperativa disponibiliza diferentes canais para garantir aos sócios transparência e acesso às informações.

- Área de Relacionamento com o Cooperado
- E-mail: derco@unimedriopreto.com.br
- Canal do Cooperado: (17) 3202-1221
- WhatsApp do Conselho de Administração (17) 99137-9817
- WhatsApp do Relacionamento com o Cooperado (17) 99132-1617
- Newsletter semanal
- Informativo Unimed S. J. do Rio Preto
- Aplicativo do Cooperado
- AGE/AGO
- Revista Viva Unimed
- Eventos em geral e Lives
- Guia do Cooperado

Ações relacionadas à pandemia de Covid-19 em prol do cooperado

Diante da pandemia, a Unimed S. J. do Rio Preto agiu de forma rápida para respaldar os cooperados durante este período. Foram elaboradas medidas emergenciais que fizeram a diferença para a maioria.

Foi elaborado o Plano de Benefícios Temporários que garantiu aos cooperados o recebimento de até 80%, da sua média de produção médica como complementação de renda. Valor que deverá ser restituído à cooperativa em parcelas. Ao todo, 915 cooperados utilizaram o benefício em algum momento.

Desde o mês de abril, a Unimed S. J. do Rio Preto liberou para os cooperados o uso de telemedicina em caráter temporário. A decisão seguiu a normativa do CFM e a resolução do Senado. Até dezembro de 2020, 272 cooperados utilizaram o recurso realizando 8.044 teleconsultas.

Foi deliberado o pagamento referente às sobras do exercício 2019 no mês de abril. A coparticipação dos planos Utilmed nos meses de abril e maio de 2020 não foi cobrada e o plano não teve reajuste em 2020.





Experiência do Cliente

Beneficiários



A Unimed S. J. do Rio Preto trabalha para garantir a melhor Experiência do Cliente com objetivo de melhorar a acessibilidade dos beneficiários aos serviços do seu plano por meio da ampliação dos canais, comunicação digital e simplificação de processos operacionais, visando a padronização e excelência na Jornada do Cliente. Tudo alinhado ao Jeito de Cuidar Unimed.

Com a pandemia, muitas áreas precisaram ser reestruturadas e tecnologias implantadas, tudo dentro da meta de tornar a empresa 100% digital. O volume de atendimentos presenciais caiu drasticamente, impulsionado ainda pelas regras de distanciamento social impostas pelos governos Estadual e Municipal.

Central de Relacionamento

A área de Call Center é a principal responsável pelos atendimentos telefônicos e digitais da cooperativa. Por estar disponível 24 horas, sete dias por semana, ela atua ainda em demandas emergenciais, remoções e no auxílio de autorizações. Desde abril de 2020, 100% dos colaboradores passaram a atuar em regime de trabalho remoto por conta da pandemia. Um grande desafio que envolveu várias áreas.

Uma ação importante foi a reestruturação do departamento e a conexão com projetos digitais, onde, apesar de uma evolução em mais de 17% no número de vidas no período de 2017 a 2020, além do aumento no número de cooperados e prestadores, o que normalmente caracterizaria um crescimento nos atendimentos, ocorreu o contrário. Houve redução significativa, de 24%, no atendimento telefônico no mesmo período.

Atendimentos presenciais totais Unimed Rio Preto



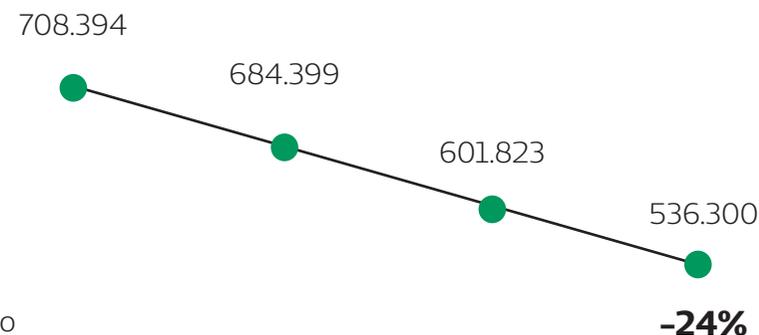
Atendimentos presenciais na Sede Administrativa



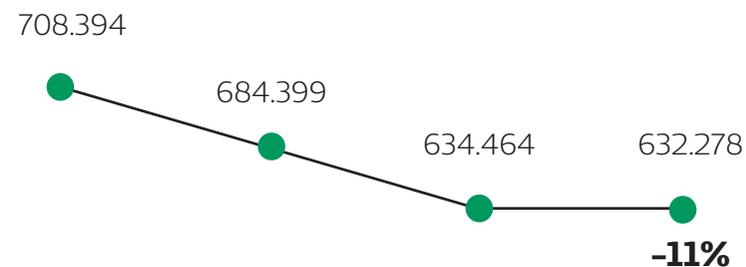
Redução no volume de Atendimento



Central de Atendimento
(09 canais atendimento)



Central de Atendimento
+Vendas e Complexo
(14 canais atendimento)



Com essa evolução, foi possível realizar a centralização de todos os atendimentos de telefonia e canais digitais na Central de Relacionamento sem nenhum investimento. Além das que já eram atendidas, foram direcionadas também todos os contatos do Complexo de Saúde Unimed, Serviços Próprios e Vendas. Com isso, a Central recebe hoje:



Volume de Atendimentos e Interações Digitais

Com relação aos Canais de Atendimento, todas as ferramentas digitais apresentaram aumento de performance em 2020 se comparadas a 2019, isso revela a Transformação Digital na cooperativa



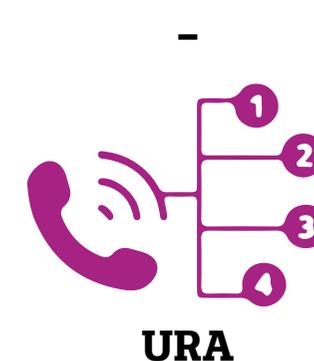
536.300



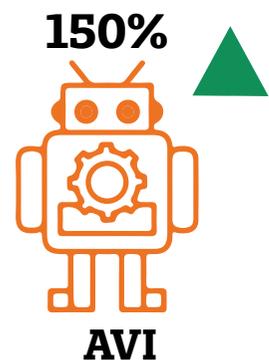
95.978



59.025



59.533



106.329



61.883



1.096.643



679.359



Núcleo de Atendimento Personalizado - NAP

Foi criado o Núcleo de Atendimento Personalizado – NAP. Trata-se de uma segunda linha de atendimento para onde são direcionados os contatos que necessitem de informações mais detalhadas diante da complexidade.

O NAP é operado por profissionais especializados e com alto conhecimento das tratativas internas da cooperativa. Essa segunda linha de atendimento é responsável por:

- Canais 2ª linha de atendimento: Fale Conosco, Busca de Rede Local e Reclame Aqui;
- Demandas críticas: Busca de Rede, Junta Médica e Negativa por escrito;
- Intermediação por encaminhamento (SAC, Digital e Presencial) de casos monitorados ou com perfis de mapeamento críticos;
- Curadoria dos Canais Digitais;
- Gestão da Pesquisa de Satisfação da cooperativa – NPS;
- Central de Controle – Experiência do Cliente.

Resultados:

- Mais de 30 áreas monitoradas no NPS.
- Mais de 100 intermediações de Alta complexidade em 2020.
- Reclame Aqui na faixa “Ótimo” pela primeira vez.

Serviços Digitais e Inovação

Serviços Digitais e Inovação

✓ (GRI 203-1)

Em 2020, dentro da meta de torna-se uma empresa 100% digital, a Tecnologia da Informação da Unimed S. J. do Rio Preto focou nos Serviços Digitais e Inovação com desenvolvimento de novas soluções digitais e inovação em três pilares:

COOPERADOS

BENEFICIÁRIOS

REDE PRÓPRIA



Projetos Idealizados e em andamento



Consultório Médico 4.0

- Transformação Digital no consultório médico
- Serviços e funcionalidades 100% digital
- C.A.D Implantado em 2020
- Meta de 1K cooperados beneficiados



Venda Digital

- Implantação da Planium para PF e PJ
- Venda 100% eletrônica
- Novo Venda Online
- Redução de 50m para 5m tempo de venda

RES

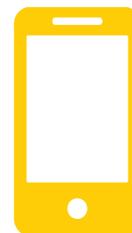
RES 2.0

- Ampliar a adesão e a escala permitindo através da Amplimed o acesso rápido dentro do prontuário.
- Integrar no APP do cliente os serviços.



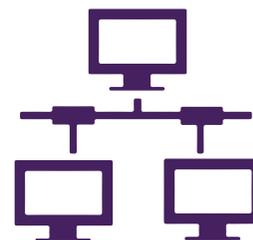
Novo Guia Médico

- Busca de Pronto Atendimento por Geolocalização
- Resultados por proximidades
- Foto, redes sociais e agendamento online para Médicos Cooperados, evoluindo significativamente os dados do guia médico.



Agendamento Eletrônico 2.0

- + Agendamento eletrônico Espaço Unimed
- + Agendamento eletrônico Médicos Cooperados
- Função "Atendimento Médico HOJE" no APP



Ampliação Canais Digitais

- Unificar plataforma de atendimento digital
- Incluir Telegram, Facebook e Instagram nos canais atendidos para o cliente.
- Digitalizar os canais do Prestador, Vacina e Comercial.

Rede Credenciada Unimed Rio Preto

Número de Clínicas	235
Número de Hospitais	20
Númer de Hospitais Especializados	6
Número de Pronto Atendimento	1
Número de Laboratórios	52
Númer de Centro de Diagnósticos (Imagem)	28

Números Cecuidar – Centro de Cuidados de Afecções Respiratórias (Covid-19)

Área específica criada para atendimentos de pacientes com síndromes respiratórias

Casos positivos atendidos no Cecuidar	7.653
Número de internações provenientes do Cecuidar	863
Número de exames Covid-19	13.759
Número de exames Covid-19 (particular)	2.590
Número de ligações para Canal Combate Corona	17.251

Taxa de Internações

Recurso Próprio	Taxa de Internação
Pronto Atendimento Adulto + Cecuidar	15,39%
Pronto Atendimento Infantil + Cecuidar	7,08%
Pronto Atendimento Olímpia + Cecuidar	22,31%

Serviços Próprios Unimed S. J. do Rio Preto

✓ (GRI 102-10)

Desde agosto, alguns serviços próprios que antes funcionavam no Complexo de Saúde Unimed, Núcleo de Atendimento Multidisciplinar – NAM e na Medicina Preventiva Unidade IV (avenida JK), foram transferidos para dois novos locais em São Jose do Rio Preto: o “Espaço Viver Bem”, na avenida Clóvis Oger, e o “Espaço Unimed #CuidarDeVocê”, no Plaza Avenida Shopping.

Serviços Próprios

Números de Atend.

Pronto Atendimento Adulto (sem o Cecuidar)	72.509
Pronto Atendimento Infantil (sem o Cecuidar)	20.607
Pronto Atendimento Olímpia (sem o Cecuidar)	14.854
Ortopedia	12.354
Ultrassom	7.796
Raio-X	32.378
Tomografia	7.638
Quimioterapia Endovenosa	7.739
Quimioterapia Via Oral	3.329
Centro de infusão	8.691
Centro de Procedimentos	5.513
Centro Oncológico	2.460
AIS Rio Preto	16.775
AIS Olímpia	3.214
Posto de Coleta de Olímpia	37.750
NAM	28.152
Unimed Lar	10.656
Clínica Lar	226
Unidade de Vacinação	18.785
SOU (Saúde Ocupacional Unimed)	20.800

Outros atendimentos dos Serviços Próprios

Fonoaudiologia	7.805
Nutrição	5.427
Psicologia	12.153
Terapia Ocupacional	2.911
Medicina Preventiva	11.744
Fisioterapia	3.116 (agosto a dezembro)

PDRP

O Programa de Desenvolvimento da Rede Prestadora - PDRP tem como objetivo avaliar de forma qualitativa a rede prestadora da Unimed S. J. do Rio Preto, incentivar e desenvolver a adoção de boas práticas e, assim, assegurar atendimento seguro e de qualidade ao beneficiário. A primeira fase do PDRP foi finalizada em 2020 e a segunda fase do programa está programada para ser iniciada em janeiro de 2021.

Prestadores Visitados		Oportunidades de Melhorias		
Hospitais	Laboratórios	Encontradas	Implantadas	Andamento
25	42	1.333	1.291	42

PAB

O Programa de Acolhimento ao Beneficiário Internado - PAB tem como objetivo elevar a experiência do beneficiário e a qualidade assistencial por meio da rede prestadora credenciada. As visitas irão continuar durante 2021.

Prestadores Participantes do PAB		Beneficiários visitados	
Hospitais	Internados (eleg)	Acolhidos (visit)	Satisfação
06	17.194	14.008	97%

Beabá Bebê

Por conta da pandemia, desde o mês de abril foram realizadas algumas modificações no formato do Beabá Bebê. A partir de julho, ele passou a ser realizado por meio de videoconferência para garantir a segurança das gestantes e profissionais da Unimed S. J. do Rio Preto e manter distanciamento social. Durante o ano todo de 2020, 456 gestantes participaram dos cursos.





Sustentabilidade

1 ERRADICAÇÃO DA POBREZA 	6 ÁGUA POTÁVEL E SANEAMENTO 	7 ENERGIA LIMPA E ACESSÍVEL 	8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO 	10 REDUÇÃO DAS DESIGUALDADES 	12 CONSUMO E PRODUÇÃO RESPONSÁVEIS 
13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA GLOBAL DO CLIMA 	15 VIDA TERRESTRE 	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO 			

Compromisso com a Sustentabilidade

✓ (GRI 102-12, 102-15, 302-1, 302-3, 302-4, 303-1, 303-2, 303-3, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5, 306-1, 306-2, 308-1, 308-2, 413-1)

O trabalho de Sustentabilidade da Unimed S. J. do Rio Preto é destinado a todos públicos. Por conta da pandemia, alguns processos relacionados a essas ações precisaram ser revistos para garantir a segurança dos organizadores e participantes. Mas isso não prejudicou o andamento das atividades e não impactou na sustentabilidade da empresa.

Eu ajudo na Lata

Captação e venda de lacres de latas de alumínio para compra e doação de cadeiras de rodas para pessoas carentes que necessitam de itens de acessibilidade. Em 2020, foram arrecadados 137,60 kg de lacres cujo lucro da venda será usado para a compra dos equipamentos.

Papa Cartão

Coleta de cartões magnéticos e destinação correta deste material. Em 2020 foram 3.940 cartões. No total, a Unimed S. J do Rio Preto já reciclou 13.340 cartões que foram transformados em itens como capas de cadernos.

Ecoponto

A Unimed S. J. do Rio Preto disponibiliza para população um Ecoponto para descarte de materiais recicláveis, pilhas e baterias. Em 2020, foram recolhidas três toneladas de resíduos.

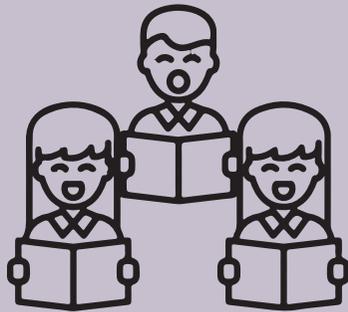
ODS

A Unimed faz parte do Conselho dos Objetivos do Município de São José do Rio Preto. Em 2019, aderiu aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), agenda global da ONU com 17 objetivos e 169 metas a serem atingidas até 2030 nas áreas econômica, social, ambiental e institucional.

Semana do Meio Ambiente

Em virtude do isolamento social e para evitar possíveis aglomerações, a Semana do Meio Ambiente foi realizada virtualmente.





Projeto Cultural

Coral Uniencanta

O Instituto Unimed São José do Rio Preto mantém o Coral Uniencanta. Hoje é formado por 42 integrantes voluntários da comunidade que, devido à pandemia, realizaram ensaios e encontros virtuais.



Projeto Esporte e Lazer

Ciclo Vida

Desde 2014, a Unimed S. J. do Rio Preto mantém o projeto Ciclo Vida que consiste no empréstimo gratuito de bicicletas a toda população na represa municipal de Rio Preto, aos domingos, das 7h às 12h. O projeto precisou ser interrompido devido à pandemia e, atualmente, segue as determinações do Plano São Paulo.

Projetos com a Comunidade

Durante a pandemia, a Unimed S. J. do Rio Preto realizou ações sociais por meio da área de Sustentabilidade:

Distribuição de máscaras de tecido

Distribuiu gratuitamente cinco mil máscaras de tecido para instituições que assistem idosos em São José do Rio Preto, Mirassol e Olímpia. Elas foram adquiridas da Coopeve - Cooperativa de Trabalho na Produção de Vestuário de São José do Rio Preto.

Distribuição de máscaras descartáveis

A cooperativa realizou a doação de 100 mil máscaras descartáveis para dez Santas Casas situadas em cidades da área de atuação.

Entrega de tablets para asilos

Para amenizar os efeitos do isolamento social, a Unimed S. J. do Rio Preto destinou 12 tablets, que foram doados pela SPSP - Grupo Empresarial de Serviços, para o Lar Esperança, Associação Evangélica Lar de Betânia, Lar São Vicente de Paulo, Asilo de Schimdt e Lar dos Velinhos de Mirassol.

Parcerias com Instituições:

- Programa Adote um Estudante
- Operação Alegria
- Incentivo ao Aleitamento Materno (Banco de Leite Humano)

Emissões de Gases do Efeito Estufa

A elaboração de Inventário de Emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE) é o primeiro passo para o combate à mudança do clima, pois determina a quantidade e a origem (fontes) das emissões a serem reduzidas.

As fontes de emissões contempladas no relatório foram:

Escopo 1 – Utilização de Combustível de veículos próprios e geradores

Escopo 2 – Consumo de energia elétrica.

Principais fontes

Energia Elétrica

Gerador

Veículos Corporativos

Neutralização

Plantio de Mudanças

9.6 - Emissões do Escopo 1 para todos os gases (tCO₂e)

Fonte	CO ₂ e por gás (em toneladas)						Total tCO ₂ e
	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	
Veículos Cooperativos	0,000	0,422	0,000	-	-	-	0,422
Total em toneladas							0,422

9.6.1 Emissões totais do Escopo 1 (tCO₂e)

0,422

9.7 Emissões do Escopo 2 para todos os gases (tCO₂e)

Fonte	CO ₂ e por gás (em toneladas)						Total tCO ₂ e
	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	
Energia Elétrica	138,591	0,000	0,000	-	-	-	138,591
Total em toneladas							138,591

9.7.1 Emissões totais do Escopo 2 (tCO₂e)

138,591

Plantio de Árvores

Para celebrar o Dia da Árvore e fazer a compensação de emissão de CO₂, a Unimed S. J. do Rio Preto, em parceria com o Projeto Muda que a Cidade Muda, iniciou o plantio 2.500 mudas de árvores nativas no mês de setembro. O local escolhido foi a nascente do córrego Borá, na avenida Juscelino Kubitschek de Oliveira, em Rio Preto.





INSTITUTO UNIMED

São José do Rio Preto

Em maio de 2020, a Unimed S. J. do Rio Preto lançou seu próprio instituto, o Instituto Unimed São José do Rio Preto. Criado com o objetivo de centralizar as ações sociais realizadas pela cooperativa e, principalmente, promover a inclusão social de pessoas com deficiência física através do esporte.

Desde a fundação até dezembro de 2020, foram realizadas diversas ações que beneficiaram a sociedade de toda região, inclusive ações para minimizar os efeitos causados pela pandemia de Covid-19. O Instituto é 100% sem fins lucrativos e funciona com ajuda de voluntários.

A primeira diretoria do Instituto é composta pelos membros abaixo:

Conselho de administração

Gilmar Valdir Greque (Presidente)

Rui Nogueira Barbosa (Vice Presidente)

Helencar Ignácio

José Luis Crivellin

José Luis Esteves Francisco

Fabio Coimbra Dória

Henrique Gandolfi

Marcelo Lucio de Lima

Claudia Janette Boutros Carvalho

Geovanne Furtado Souza

Regina Helena Morganti Fornari Chueire

Mariane Ribeiro Spotti

Maria Helena Mani Dias Sardilli

Eneida Maria Vieira

Conselho fiscal

Antônio Soares e Abrão

Emiliano de Carvalho Almodova

Célia Regina Rodrigues Frias dos Santos

Diretoria Executiva

Sérgio Maciel da Silva (Diretor Adm./Financeiro)

Thiago Luiz Vincoletto (Diretor de Relações Governamentais)

Selma Di Pace Bauab (Diretora de Resp. Social e Sustentabilidade)

Katlyn Simpson Hepal (Diretora de Parcerias)

José Antônio Trindade Donegar (Diretor de Desenvolvimento)

Helio Bergantini Filho (Diretor de Marketing e Eventos)

Projetos

Projeto Coala

Orienta, apoia, treina e assiste mães no processo de aleitamento materno desde a fase da gestação. Além disso, oferece salas de amamentação e incentiva ainda a doação de leite.

Projeto CirAnda

São disponibilizados equipamentos de acessibilidade para pessoas em situação de vulnerabilidade com deficiência física ou dificuldade de locomoção temporária (PNE).

Pernas Solidárias

Programa que estimula práticas esportivas que contribuem para o desenvolvimento de pessoas com deficiência (incluindo crianças e adolescentes).

Projeto UnIR

Projeto para incentivo de destinação solidária do Imposto de Renda. Neste primeiro ano, 62 pessoas entre cooperados e colaboradores aderiram, um total de R\$ 153.403,62 que foram divididos entre três instituições da cidade.

Campanhas realizadas em 2020

- **Campanha do Agasalho** (arrecadação de doação de 1.962 peças de roupas e cobertores para sete instituições)
- **“Seja Solidário, Doe Cuidado”** (arrecadação e doação de 1.900 kits de higiene pessoal para albergues)
- **Doação de Leite** (arrecadação de litros junto aos colaboradores da cooperativa e destinados para a associação São Judas Tadeu)
- **Doação, em parceria com D’Olhos e HORP**, de 250 bengalas e cinco bicicletas tandem para o Instituto Rio-pretense dos Cegos Trabalhadores.

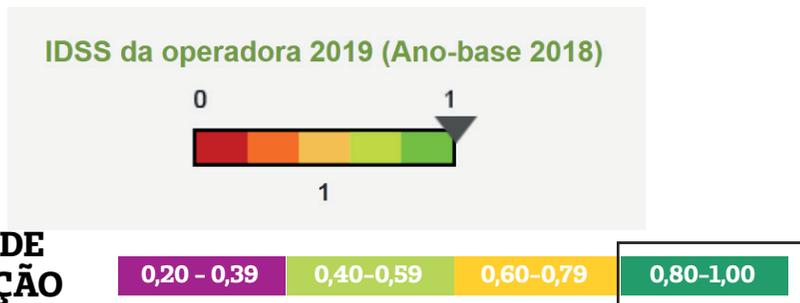


Indicadores



Índice de Desempenho da Saúde Suplementar - IDSS

Pela primeira vez, a Unimed S. J. do Rio Preto recebeu nota máxima (1) no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS, que faz parte do Programa de Qualificação das Operadoras 2019 (ano-base 2018), da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). O valor é muito superior à média geral do setor no mesmo período, que foi de 0,7691. O IDSS avalia: Qualidade e Atenção à Saúde; Garantia de Acesso; Sustentabilidade de Mercado; Gestão de Processo e Regulação.



FAIXAS DE AVALIAÇÃO

Compromisso com a Sustentabilidade

✓ (GRI 102-17)

A função da Ouvidoria na Unimed S. J. do Rio Preto é identificar oportunidades de melhorias nos processos internos a partir de manifestações apresentadas pelos clientes por meio do e-mail ouvidoria@unimedriopreto.com.br ou pelo formulário eletrônico disponibilizado no site da cooperativa (www.unimedriopreto.com.br).

Números

Ouvidoria em 2020

612 Total de manifestações
316 Reclamações
39 Consultas
5 Elogios
1 Sugestão

NIP (Notificação de Investigação Preliminar)

203 Arquivadas
16 Em análise pela ANS
08 Processos Administrativos

Processos Administrativos

11 Abertos em 2020

Fornecedores

Em 2020, 1.647 fornecedores de diferentes portes, setores e regiões do país, integraram a operação da Unimed São José do Rio Preto. A despesa com eles no período foi de R\$180 milhões, sendo que 57% do custo, R\$ 103 milhões, foram concentrados em 40 fornecedores.



Desempenho Econômico

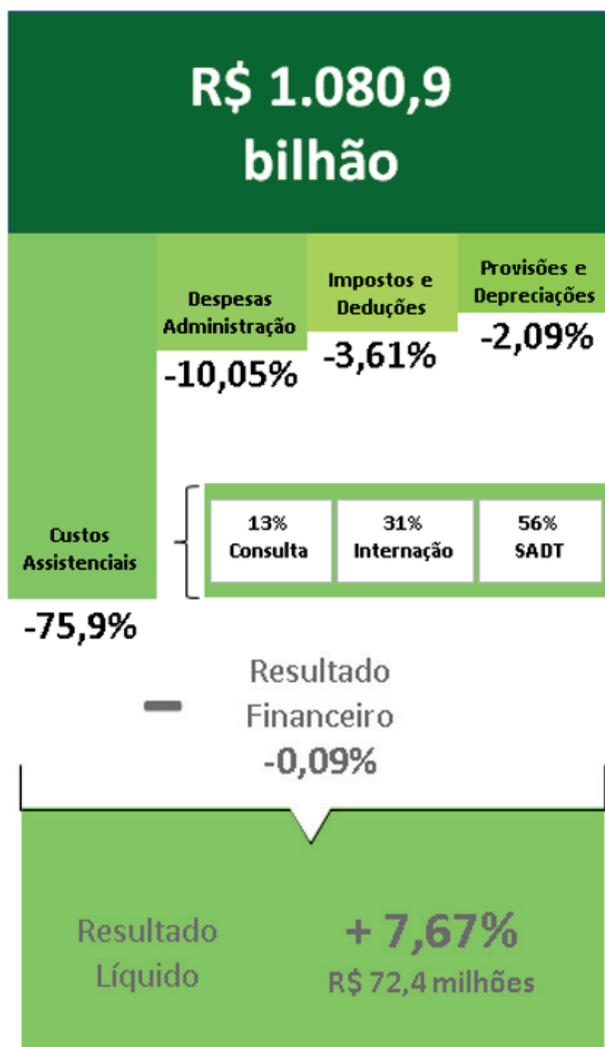


26.78%
-13.01%
18.04%
-15.52%
9.80%
0.00%
-9.60%

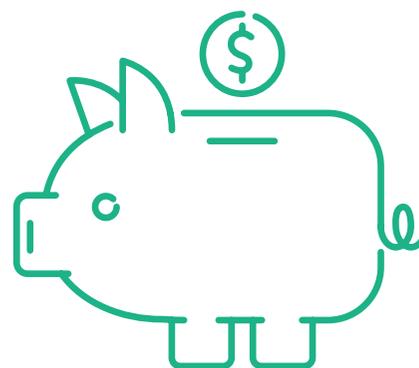
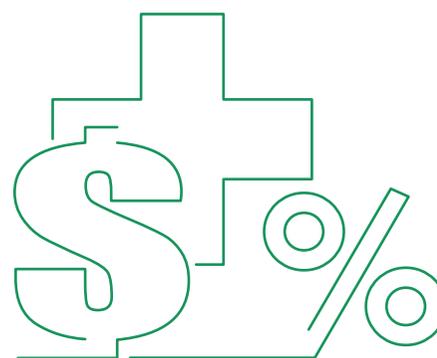
9,179.65
39,694.78

8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO 	9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA 	17 PARCERIAS E MEIOS DE IMPLEMENTAÇÃO 
--	--	---

Pré Pagamento R\$ 750,7 milhões	Custo Operacional R\$ 139,4 milhões	Intercâmbio R\$ 169,6 milhões	Outras Receitas R\$ 21,4 milhões
---	---	---	--



Despesas Assistenciais	R\$ 596.181.460
Consultas	R\$ 76.722.167
SADTs	R\$ 333.159.112
Internações	R\$ 186.300.181
Total	R\$ 839.778.743
Sinistralidade 2020	75,9%
Resultado Líquido em 2020	R\$ 72.367.063



Demonstrativo Financeiro

Financial report

Balance sheet

Assets
Current assets 1,734,626
Noncurrent assets 88,905
1,845,921

Liabilities
Current liabilities 166,630
Noncurrent liabilities 110,327
56,303

Equity
Paid-in capital 74,393
Retained earnings 72,921
1,472

Equity statement

Current year 1,774,576
Comprehensive income 15,897
Issue of share capital 88,905
Dividends 23,853

Previous year 166,630
Comprehensive income 110,327
Issue of share capital 56,303
Dividends 67,676

Income statement

12,978,516
12,873,892
104,624

6,372,535
1,385,395
4,439,118
548,022

6,505,981

Cash flow statement

Operations
Net earnings 12,978,516
Depreciation 12,873,892
104,624

Investing
Real estate 6,372,535
Equipment 1,385,395
4,439,118

Financing
Notes payable 6,505,981
6,505,981

BUSINESS DASHBOARD

Revenue
Profit
Growth
Market Share
Customer Satisfaction
Employee Retention
Operational Efficiency



Key Performance Indicators (KPIs)

- Revenue
- Profit
- Growth
- Market Share
- Customer Satisfaction
- Employee Retention
- Operational Efficiency



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

São José do Rio Preto, 12 de fevereiro de 2021.

CARTA DECON 002/2021

**Destinatário: À BLB Auditores Independentes
Escritório de Ribeirão Preto-SP**

ASSUNTO: Carta de Responsabilidade da Administração

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das Demonstrações Contábeis da UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, reconhecemos que a apresentação desta carta de responsabilidade constitui-se num procedimento de auditoria requerido pelas normas de auditoria aplicáveis no Brasil, para permitir-lhes formar uma opinião sobre se as Demonstrações Contábeis retro mencionadas e a seguir identificadas, refletem, com adequação, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira em 31 de dezembro de 2020, os resultados das operações, as mutações do patrimônio líquido e os Fluxos de Caixa da UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as Demonstrações Contábeis examinadas por Vossas Senhorias apresentam os seguintes valores básicos:

Descrição	31/12/2020
Total do Ativo	468.646.060,24
Total Exigibilidades (Passivo Circulante + Passivo Não Circulante)	239.616.322,43
Patrimônio Líquido	229.029.737,81
Resultado Líquido Exercício	79.336.442,81

Os montantes acima consignados concordarão com os livros da empresa após o fechamento das contas do exercício, quando as Demonstrações Contábeis serão transcritas no Livro Diário, também concordarão com quaisquer publicações ou divulgações para outros fins.

Com base em nossos conhecimentos e opinião, como administradores da empresa, confirmamos as seguintes informações transmitidas a Vossas Senhorias, durante seu



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

exame das demonstrações contábeis da UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO dos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2020.

Na qualidade de administradores da empresa, estamos cientes de nossa responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de Vossas Senhorias.

Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido, os Fluxos de Caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Além disso, colocamos à disposição de Vossas Senhorias todos os livros contábeis e financeiros, bem como os de atas de reuniões (AGO e AGE quando aplicável) e do Conselho de Administração. Adicionalmente, todas as atas de reuniões (AGO e AGE quando aplicável) e do Conselho de Administração celebradas até esta data encontram-se incluídas nos respectivos registros. Essas atas refletem a totalidade das decisões aprovadas. Também foram fornecidos; acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros e documentação, e outros; informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

As Demonstrações Contábeis e/ou suas notas explicativas:

I Indicam ou registram:

1. Bases de avaliações dos ativos e ajustes dessas avaliações mediante provisões adequadas, quando necessárias, para refletir valores de realização ou outros valores previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil.
2. Todas as obrigações e os passivos, bem como as informações pertinentes quanto a prazos, amortizações e encargos.
3. Todos os compromissos firmados e informações pertinentes.
4. Todas as perdas esperadas em razão de circunstâncias já conhecidas.



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

5. Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados.

II Pressupõem que:

1. Todos os ativos são de propriedade da empresa e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.
2. Não há acordos para manutenção de limites mínimos de saldos em bancos ou outras vinculações, estando esses saldos disponíveis.
3. As contas estão adequadamente classificadas, considerando prazos e natureza dos ativos e passivos.
4. Todos os acordos ou operações estão adequadamente refletidos nas Demonstrações Contábeis.
5. Que o sistema contábil e de controle interno adotado pela entidade é de responsabilidade da administração e adequado ao seu tipo de atividade e volume de transações, assim como adequado para a prevenção e/ou detecção de eventuais fraudes.
6. Todas as garantias dadas estão, adequadamente, divulgadas nas Demonstrações Contábeis.
7. Os efeitos das distorções não corrigidas são irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.
8. Os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis, inclusive aquelas avaliadas pelo valor justo, são razoáveis em relação as demonstrações contábeis.

Confirmamos a seguir o nome de todos os consultores jurídicos que cuidam de litígios, impostos, ações trabalhistas e quaisquer outros processos, a favor ou contra a empresa, bem como de qualquer outro fato que possa ser considerado como contingência:

- Frederico Jurado Fleury
- Fabrina Rodrigues Gouveia Beluci
- Lígia Miguel Macagnani
- Jarbas Machioni



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

Além disso, não temos conhecimento:

1. De que membros da administração não tenham cumprido todas as leis, normas e regulamentos a que a empresa está sujeita. Também não temos conhecimento de que houve, durante o exercício, operações ou transações que possam ser reconhecidas como irregulares ou ilegais e/ou que não tenham sido realizadas no melhor interesse da empresa.
2. De outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às Demonstrações Contábeis.
3. De que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a empresa manteve transações.
4. De quaisquer fatos ocorridos nos exercícios auditados que possam afetar as Demonstrações Contábeis e as notas explicativas naquela data ou que as afetam até a data desta carta ou, ainda, que possam afetar a continuidade das operações da empresa.
5. De eventos e circunstâncias ocorridos ou esperados que possam nos levar a crer que o ativo imobilizado possa estar registrado por valores superiores ao seu respectivo valor de recuperação.
6. De efeitos relevantes nas Demonstrações Contábeis acima referidas e identificadas, decorrentes das seguintes situações:
 - (a) Ações ou reclamações relevantes contra a empresa.
 - (b) Acordos ou operações estranhas aos negócios normais ou quaisquer outros acordos.
 - (c) Inadimplências contratuais que possam resultar em perdas para a empresa.
 - (d) Existência de contingências (ativas ou passivas), além daquelas que estejam descritas nas notas explicativas e daquelas reconhecidas ou provisionadas.
 - (e) Existência de comunicação, por parte das autoridades normativas, sobre inobservância de normas ou aplicação de procedimentos contábeis, etc.

Também confirmamos que:

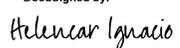
A política de cobertura de seguros dos ativos e das operações da entidade é adequada às necessidades.

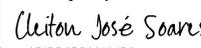
- a) Não houve fraude envolvendo administração ou funcionários em cargos de responsabilidades ou confiança;
- b) Não houve fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito relevante nas Demonstrações Contábeis;
- c) Não houve violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas Demonstrações Contábeis ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas;
- d) Não houve na avaliação de risco realizada pela empresa resultados que indicassem que as demonstrações contábeis possam ter distorção relevante como resultado de fraude;
- e) Todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude que afetem as demonstrações contábeis da entidade, comunicadas por empregados, antigos empregados, analistas, reguladores ou outros;

Além disso, não temos conhecimento de quaisquer outras distorções que não tenham sido ajustadas nas Demonstrações Contábeis.

Todas as transações efetuadas no período foram devidamente registradas no sistema contábil de acordo com a legislação vigente. Todos os contratos em 31 de dezembro de 2020 estão adequadamente documentados e contabilizados nos registros contábeis e adequadamente divulgados nas Demonstrações Contábeis. Não temos conhecimento da existência de quaisquer contratos que não tenham sido reportados a Vossas Senhorias.

Atenciosamente,

DocuSigned by:

FA97361327AA485...
Helencar Ignácio
CPF 066.322.338-56
Diretor Presidente

DocuSigned by:

251DBCD821A4D9...
Cleiton José Soares
CRC MG-105958/O-6
Contador

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Geral Consolidado levantado em 31 de dezembro de 2020, Demonstrações das Sobras, Mutações do Patrimônio Líquido, bem como o saldo das contas, recebendo inclusive, por parte da diretoria, todos os esclarecimentos julgados necessários, verificando uma SOBRA no valor de R\$ 79.337 mil, e que após as destinações Legais e Estatutárias, sendo constituição de Reserva Legal de 20% das sobras, no valor de R\$ 15.715 mil, constituição do FATES de 10% das sobras, no valor de R\$ 7.858 mil, constituição do FATES referente ao resultado do Ato Não Cooperativo, no valor de R\$ 761 mil, transferência da utilização do FATES no valor de R\$ 3.730 mil, transferência da amortização da Reserva de Reavaliação no valor de R\$ 16 mil e Reserva de Sobras para Margem de Solvência no valor de R\$ 12.000 mil, resultando finalmente, em uma sobra líquida, colocada à disposição da Assembleia, no valor de R\$ 46.749 mil. Dessa forma, após a análise do relatório da auditoria da empresa BLB AUDITORES INDEPENDENTES, nossa opinião é de que as demonstrações financeiras acima referidas, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da cooperativa.

Recomendação:

Considerando as análises efetuadas no decorrer do mandato, e; Considerando o cenário nacional atual de risco econômico em virtude da pandemia, que pode afetar a perenidade e sustentabilidade da cooperativa, visando a proteção dos cooperados; Este Conselho Fiscal, por unanimidade, recomenda ao Conselho de Administração da Cooperativa, que em Assembleia Geral Extraordinária, a ser realizada no primeiro semestre de 2021, apresente aos cooperados estudo de viabilidade de constituição de Fundo de Oscilação e Riscos, assim como seu Regimento de funcionamento, embasado em critérios de riscos, cálculo atuarial, financeiro e jurídico societário. Este Conselho Fiscal, por unanimidade, recomenda ainda que em AGO – Assembleia Geral Ordinária de 2021, reserve-se um montante na ordem de R\$ 4.000 mil das sobras apuradas no exercício de 2020 da Unimed São José do Rio Preto – Cooperativa de Trabalho Médico para a constituição do Fundo supracitado. Por este motivo, o Conselho Fiscal solicita ao Conselho de Administração da Cooperativa, que a presente recomendação seja incluída como uma das propostas de destino das sobras para deliberação no item 5 da ordem do dia da AGO 2021: *“Dar destino às sobras e/ou rateio das perdas do Exercício 2020, deduzindo-se, no primeiro caso, as parcelas para o Fundo de Reserva, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, os juros sobre o capital, assim como a outros fundos instituídos ou que se instituírem na ocasião (quórum - maioria simples dos presentes)” (sic).*

São José do Rio Preto - SP, 17 de março de 2021.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Cooperados da

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

São José do Rio Preto – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed São José do Rio Preto – 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, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed São José do Rio Preto – 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 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.

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

A Administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem Relatório da Administração, cuja expectativa de recebimento é posterior à data deste relatório.

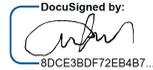
Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração, quando ele nos for disponibilizado, 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, quando lermos o relatório da Administração, nós concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, temos que comunicar a questão aos responsáveis pela governança e ao Conselho Fiscal.

DocuSigned by:

53C98D010B12485...

Dr. Emiliano de Carvalho Almodova

DocuSigned by:

8DC93BDF72EB4B7...

Dr. Luiz Sérgio Ronchi

DocuSigned by:
Amália Fernanda Pissolatti Molina
3351C5B5C66F488...

Dra. Amália Fernanda Pissolatti Molina

DocuSigned by:

774C939FAAB24DE...

Dr. Pedro Rafael Condi

DocuSigned by:

33E0A289E667493...

Dr. Marcial Barrionuevo da Silva

DocuSigned by:
João Antonio Albieri Baptista
C12316BC84CE48A...

Dr. João Antonio Albieri Baptista



Responsabilidade 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 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 governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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

- 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. Ainda, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Ribeirão Preto SP, 12 de fevereiro de 2021.



BLB
BRASIL
AUDITORES e
CONSULTORES

BLB Auditores Independentes
CRC 2SP023165/O-2



Rodrigo Garcia Giraldo
CRC 1SP222658/O-9



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

ATIVO	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		375.841	299.090
Disponível	8	122	1.679
Realizável		375.719	297.411
Aplicações Financeiras	5	267.983	209.849
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		83.993	86.236
Aplicações Livres		183.990	123.613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	62.152	39.398
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber		8.165	7.362
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		36.665	31.337
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		17.322	699
Participação Dos Beneficiários Em Eventos/Sinistros Indenizados		3.187	486
Outros Créditos De Operações Com Planos De Assistência À Saúde		14.135	213
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	7	9.118	9.729
Créditos Tributários e Previdenciários	8	17.213	16.280
Bens e Títulos a Receber	9	16.458	14.588
Despesas Antecipadas	10	1.890	4.041
Conta-Corrente com Cooperados	11	905	3.526
ATIVO NÃO CIRCULANTE		92.804	89.516
Realizável a Longo Prazo		13.681	17.745
Créditos Tributários e Previdenciários	12.a	1.659	2.311
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.b	3.666	3.633
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.c	8.356	11.801
Investimentos	13	9.077	8.914
Participações Societárias pelo Método de Custo		9.075	8.912
Outros Investimentos		2	2
Imobilizado	14	64.479	56.123
Imóveis de Uso Próprio		44.404	45.649
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		44.404	45.649
Imobilizado de Uso Próprio		11.055	9.708
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		11.055	9.708
Outras Imobilizações		9.020	766
Intangível	15	5.567	6.734
TOTAL DO ATIVO		468.645	388.606

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:
HELENCAR IGNACIO
FA97361327AA485...
HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:
CLEITON JOSÉ SOARES
251DBCDB821A4D9...
CLEITON JOSÉ SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

PASSIVO	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		149.090	133.006
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	91.034	82.831
Provisão para Remissão		505	600
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.387	1.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais		65.139	59.718
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		24.003	21.145
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	6.964	4.718
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		861	260
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.103	4.458
Débitos com Op. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	18	4.905	6.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	15.266	11.015
Débitos Diversos	20	30.422	27.725
Conta-Corrente de Cooperados		499	374
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		90.525	82.753
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	728	876
Provisão para Remissão		728	876
Provisões		88.094	77.263
Provisões para Ações Judiciais	21	88.094	77.263
Débitos Diversos	20	1.703	4.614
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		229.030	172.847
Capital Social / Patrimônio Social	22.a	43.301	37.350
Reservas		156.464	123.876
Reservas de Reavaliação	22.b	2.418	2.434
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.c	154.046	121.442
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado		29.265	11.621
TOTAL DO PASSIVO		468.645	388.606

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:
HELENCAR IGNACIO
FA97361327AA485...
HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:
CLEITON JOSÉ SOARES
251DBCDB821A4D9...
CLEITON JOSÉ SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		879.964	861.509
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		898.177	873.141
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		897.933	873.411
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		244	(270)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(18.213)	(11.632)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(690.843)	(760.501)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(687.985)	(755.527)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.858)	(4.974)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		189.121	101.008
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		521	701
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		65.134	78.831
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		59.421	72.330
Outras Receitas Operacionais		5.713	6.501
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(2.666)	(2.795)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(15.140)	(2.020)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		165	(1.579)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.614)	(5.945)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(13.342)	5.504
Outras Desp. Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(54.058)	(69.059)
RESULTADO BRUTO		182.912	106.666
Despesas de Comercialização		(5.651)	(3.441)
Despesas Administrativas	26	(75.589)	(77.255)
Resultado Financeiro Líquido	27	(101)	13.397
Receitas Financeiras		10.837	16.482
Despesas Financeiras		(10.938)	(3.085)
Resultado Patrimonial		1.460	305
Receitas Patrimoniais		1.461	1.875
Despesas Patrimoniais		(1)	(1.570)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		103.031	39.672
Imposto de Renda		(13.264)	(6.699)
Contribuição Social		(4.901)	(2.581)
Participações sobre o Lucro		(5.529)	(2.830)
RESULTADO LÍQUIDO		79.337	27.562

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:
Helencar Ignácio
FA97361327A4A65...
HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:
Cleiton José Soares
251DBCDB821A4D9...
CLEITON JOSÉ SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS - DSP
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

DEMONSTRAÇÃO DO SOBRAS E PERDAS - DSP	Atos Cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	2020	2019
Contrap. Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde	879.964	0	879.964	861.509
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	898.177	0	898.177	873.141
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	897.933	0	897.933	873.411
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	244	0	244	(270)
(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assis à Saúde da Operadora	(18.213)	0	(18.213)	(11.632)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(690.843)	0	(690.843)	(760.501)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(687.985)	0	(687.985)	(755.527)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.858)	0	(2.858)	(4.974)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	189.121	0	189.121	101.008
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	521	0	521	701
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	57.638	7.496	65.134	78.831
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57.193	2.228	59.421	72.330
Outras Receitas Operacionais	445	5.268	5.713	6.501
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.242)	(424)	(2.666)	(2.795)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(15.140)	0	(15.140)	(2.020)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	165	0	165	(1.579)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(4.614)	0	(4.614)	(5.945)
(-) Recuperação de Outras Despesas Op. de Assist. à Saúde	2.651	0	2.651	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(13.342)	0	(13.342)	5.504
Outras Desp. Op. Assist. à Saúde Não Rel. Planos de Saúde da Operadora	(46.935)	(7.123)	(54.058)	(69.059)
RESULTADO BRUTO	182.963	(51)	182.912	106.666
Despesas de Comercialização	(5.651)	0	(5.651)	(3.441)
Despesas Administrativas	(75.559)	(30)	(75.589)	(77.255)
Resultado Financeiro Líquido	(27)	(74)	(101)	13.397
Receitas Financeiras	10.837	0	10.837	16.482
Despesas Financeiras	(10.864)	(74)	(10.938)	(3.085)
Resultado Patrimonial	191	1.269	1.460	305
Receitas Patrimoniais	192	1.269	1.461	1.875
Despesas Patrimoniais	(1)	0	(1)	(1.570)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	101.917	1.114	103.031	39.672
Imposto de Renda	(13.013)	(251)	(13.264)	(6.699)
Contribuição Social	(4.799)	(102)	(4.901)	(2.581)
Participações sobre o Lucro	(5.529)	0	(5.529)	(2.830)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO	78.576	761	79.337	27.562
Absorção Gastos c/ Assist. Tec., Educ. e Social pelo Fates	3.730			3.730
Reversão Reserva de Reavaliação	16			16
DESTINAÇÃO DO RESULTADO:				
Reserva Legal 20% do A.C.P.	(15.715)		(15.715)	(5.200)
Fates 10% do A.C.P.	(7.858)		(7.858)	(2.600)
Transferência Resultado ANC para o FATES		(761)	(761)	(1.564)
Reserva de Sobras-Margem de Solvência	(12.000)		(12.000)	(10.000)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O	46.749	0	46.749	11.621

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:
Helencar Ignácio
FA97361327A4A65...

CLEITON JOSÉ SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6

DocuSigned by:
Cleiton José Soares
251DBCDB821A4D9...

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	CAPITAL SOCIAL		RESERVAS DE SOBRES/LÚCROS			SOBRAS / PERDAS DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	TOTAL
	Subscrito	Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Margem de Solvência	Reserva de Reavaliação		
SALDOS EM 31 DEZEMBRO DE 2018	33.900	36.440	9.887	59.158	2.450	23.954	165.789
Deliberação da AGO de 2018/2019							
Destinação das Sobras do Exercício de 2018						(23.954)	(23.954)
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital (Inclusão de Cooperados)	3.200						3.200
Integralizações de Capital (Integr Juros Líq. S/ Capital)	288						288
Por Devolução do capital	(38)						(38)
Reversões de Reservas							
Utilização/Reversão do FATES			(3.407)			3.407	0
Reserva de Reavaliação:							
Realização					(16)	16	0
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício						27.562	27.562
Destinações estatutárias							
Fates Ato Não Cooperativo			1.564			(1.564)	0
Fates (10% sobras)			2.600			(2.600)	0
Fundo de Reserva (20% sobras)		5.200				(5.200)	0
Outras Reservas de Sobras (Margem de Solvência)				10.000		(10.000)	0
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	37.350	41.640	10.644	69.158	2.434	11.621	172.847
Deliberação da AGO de 2019/2020							
Destinação das Sobras do Exercício de 2019						(11.621)	(11.621)
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital (Inclusão de Cooperados)	5.943						5.943
Integralizações de Capital (Integr Juros Líq. S/ Capital)	317						317
Por Devolução do capital	(309)						(309)
Reversões de Reservas							
Reversões de Outras Reservas							0
Utilização/Reversão do FATES			(3.730)			3.730	0
Reserva de Reavaliação:							
Realização					(16)	16	0
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício						79.337	79.337
Destinações estatutárias							
Fates Ato Não Cooperativo			761			(761)	0
Fates (10% sobras)			7.858			(7.858)	0
Fundo de Reserva (20% sobras)		15.715				(15.715)	0
Outras Reservas de Sobras (Margem de Solvência)				12.000		(12.000)	0
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir							
Sobras Antecipadas						(17.484)	(17.484)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	43.301	57.355	15.533	81.158	2.418	29.265	229.030

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:

HELENCAR IGNACIO
HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:

CLEITON JOSÉ SOARES
CLEITON JOSÉ SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

CONTAS	2020			2019
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	78.576	761	79.337	27.562
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	3.746	0	3.746	3.423
(+) Reversão de Reservas (Utilização FATES)	3.730	0	3.730	3.407
(-) Realização da Reserva de Reavaliação	16	0	16	16
(=) TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	82.322	761	83.083	30.985

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DocuSigned by:

HELENCAR IGNACIO
HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:

CLEITON JOSÉ SOARES
CLEITON JOSÉ SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T: (17) 3202-1223



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T: (17) 3202-1223

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
45.100.138/0001-09
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
VALORES EXPRESSOS EM MILHARES DE REAIS

UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO-Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ – 45.100.138/0001-09

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2020 e 2019
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO DIRETO

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.020.241	995.910
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	851.001	585.784
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.425	12.261
(+) Outros Recebimentos Operacionais	75.627	99.550
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(879.471)	(941.836)
(-) Pagamento de Comissões	(5.651)	(3.441)
(-) Pagamento de Pessoal	(44.088)	(38.642)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.566)	(2.770)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(12.095)	(10.617)
(-) Pagamento de Tributos	(32.792)	(44.721)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.120)	7.291
(-) Pagamento de Aluguel	(379)	(626)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.107)	(3.961)
(-) Aplicações Financeiras	(909.135)	(597.025)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(29.781)	(29.975)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	31.109	27.182
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	192	596
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(12.664)	(3.390)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(973)	(4.986)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(163)	(932)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(13.608)	(8.712)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	6.260	3.200
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.264	1.267
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0	(9)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0	(296)
(-) Pagamento de Devolução Capital	(310)	(288)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(26.269)	(23.415)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(19.055)	(19.541)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.554)	(1.071)
CAIXA - Saldo Inicial	1.672	2.743
CAIXA - Saldo Final	119	1.672
Ativos Livres no Início do Período (*)	125.286	119.019
Ativos Livres no Final do Período (*)	184.109	125.286
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	58.824	6.266

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELENCAR IGNACIO
PRESIDENTE
CPF 066.322.338-56

DocuSigned by:
Helencar Ignacio
FA97361327AA485...

CLEITON JOSE SOARES
CONTADOR
CRC - MG 105958/O-6

DocuSigned by:
Cleiton José Soares
251DBCDB821A4D9...

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED SÃO JOSÉ DO RIO PRETO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 1.518 médicos associados, 2 prontos atendimentos, serviço de Medicina Preventiva, SOS, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar, Vacina, Núcleo de Atendimento Multidisciplinar e Saúde Ocupacional, mais de 260 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Adolfo, Altair, Aparecida D'oeste, Aspásia, Auriflâma, Bady Bassitt, Bálsamo, Cedral, Dirce Reis, Dolcinópolis, Guapiaçu, Guaraci, Guzolândia, Ibirá, Icém, Ipiquã, Jaci, Jales, José Bonifácio, Marinópolis, Mesópolis, Mirassolândia, Monte Aprazível, Neves Paulista, Nipoã, Nova Aliança, Nova Granada, Olímpia, Onda Verde, Orindiuva, Palestina, Palmeira D'oeste, Paranaçu, Paulo de Faria, Planalto, Poloni, Pontalinda, Potirendaba, Santa Albertina, Santa Salete, São Francisco, Sebastiãoópolis do Sul, Tanabi, Ubarana, Uchoa, União Paulista, Urânia e São José do Rio Preto, onde está localizada sua sede administrativa.

1.1) COVID-19

Em virtude da COVID-19 que ocasionou o estado de calamidade pública decretado em março/2020, a cooperativa definiu diversas medidas e protocolos no sentido de preservar a integridade, saúde e segurança de todos os colaboradores, clientes e fornecedores, além de assegurar a continuidade dos serviços prestados, tais como:

- ✓ Compra e distribuição de máscaras faciais de proteção, devendo a utilização ser obrigatória para toda e qualquer pessoa que adentrar a cooperativa;
- ✓ Disponibilização de álcool gel 70º antisséptico;
- ✓ Na portaria, aferição de temperatura e aplicação de álcool gel nas mãos para higienização de todos que adentrarem na cooperativa, sejam, funcionários, visitantes, terceiros etc.
- ✓ Demarcação e orientação do limite de distanciamento e quantidade máxima de pessoas nos pontos onde há maior possibilidade de contato (relógio de ponto, refeitório, auditório, cozinha etc.);
- ✓ Adequação de layout nos departamentos com objetivo de respeitar o distanciamento necessário;
- ✓ Alteração para teletrabalho aos funcionários, quando possível;
- ✓ Checklist diário para garantir a efetivação de todas as medidas mencionadas, realizada pelo setor de Saúde e Segurança do Trabalho.

Diante deste cenário o governo disponibilizou algumas medidas tributárias e não tributárias a fim de preservar o fluxo de caixa das companhias brasileiras, as quais, conforme abaixo utilizadas por esta cooperativa:

DS
HI

DS
Joni Jun

- ✓ Medida Provisória nº 927 de 22 de março de 2020, possibilitou as pessoas jurídicas a diferirem o pagamento do FGTS (art. 19) das competências dos meses de março, abril e maio para as competências imediatamente subsequentes, podendo inclusive ser pagamento parcelados, conforme estabelece o artigo 20 do referido diploma normativa - M.P. utilizada somente nos meses de abril e maio de 2020;
- ✓ Medida Provisória nº 932 de 31 de março de 2020 reduziu as alíquotas aplicáveis as contribuições parafiscais destinadas a entidades privadas de serviços (assistência) social e de formação profissional vinculada ao sistema sindical (Sistema S), até 30 de junho de 2020;
- ✓ Portaria nº 139 de 3 de abril de 2020 e Portaria nº 245 de 17 de junho de 2020, possibilitou as pessoas jurídicas diferirem o pagamento do PIS e COFINS (art. 1º) e Contribuições Previdenciária Patronal (art. 2º) das competências março/2020, abril/2020 e maio/2020 (vencimentos: abril, maio e junho, respectivamente) para o vencimento das competências dos meses julho/2020, setembro/2020 e outubro/2020 (vencimentos: agosto, outubro e novembro respectivamente) - M.P. e Portaria utilizadas em sua totalidade nos períodos mencionados.

DS
Chy. Lyg...

DS
CJS

Sobre os impactos advindos da epidemia COVID-19, a Administração da cooperativa está monitorando a situação, e entende que não há necessidade de reconhecimento de quaisquer perdas em suas demonstrações financeiras.



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na comercialização 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 Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 335100.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 e RN 430/2017, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBC T 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme pela RN 435 de 23 de novembro de 2018, com a reconciliação do Lucro Líquido e com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

Essas demonstrações financeiras estão expressas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Cooperativa, elas consideram o custo histórico como base de valor, salvo quando indicado de forma diferente.

As demonstrações financeiras foram elaboradas no curso normal dos negócios. A Administração efetua uma avaliação da capacidade da Cooperativa de dar continuidade as suas atividades durante a elaboração das demonstrações financeiras. A Cooperativa está adimplente em relação às cláusulas de dívidas na data da emissão dessas demonstrações financeiras.

As operações da Cooperativa são continuadas. Portanto, não há operação descontinuada para ter a segregação na demonstração do resultado do exercício.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 12/02/2021.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa nessas demonstrações financeiras estão descritas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma:

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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

A Cooperativa revisa suas estimativas e premissas, em período não superior a um ano.

c) Caixa e equivalentes de caixa



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

Representado por numerários em caixa e saldos em bancos conta movimento, conforme determinação da ANS em grupo titulado "disponível".

d) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Créditos de Oper. Assist. À Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

f) Estoques

Avaliados pelo custo de aquisição. Variações em relação aos valores de reposição ou de realização não são relevantes.

g) Conta Corrente com cooperados

Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados referente a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

h) Investimentos

Representados por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, são demonstrados ao valor de aquisição.

i) Ativo Imobilizado

Demonstrado pelo custo histórico de aquisição, acrescido de reavaliação espontânea em 2003 dos terrenos e edificações, efetuada por peritos independentes e deduzida à depreciação. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração. O imobilizado em andamento é demonstrado pelo custo já incorrido e pelo valor desembolsado, respectivamente. A Cooperativa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo proporcionará futuros benefícios econômico. O valor contábil das peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos. A depreciação está calculada e contabilizada pelo método linear, com base em taxas que levam em conta a expectativa de vida útil dos bens, menos o valor residual. Os valores residuais, a vida útil e os métodos de depreciação dos ativos são revisados e ajustados, se necessário, quando existir uma indicação de mudança significativa desde a última data do balanço. Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "receitas (despesas) patrimoniais" na demonstração do resultado. A Cooperativa não possui bens do ativo imobilizado que espera abandonar ou alienar e que exigiriam a constituição de provisão para obrigações por descontinuação de ativos.

j) Ativo Intangível



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 335100



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 335100



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

k) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) – Resolução 1292/10.

Com base nas análises da Administração, não foram necessárias provisões para recuperação de ativos em 31 de dezembro de 2020.

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e suas alterações, da ANS, 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 estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações.

m) Empréstimos e Financiamentos

Quando realizados são registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

n) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

o) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

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

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

p) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos Contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos Contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são provisionados 50% de seu valor e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

Depósitos Judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

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

q) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

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/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos 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.

São reconhecidas: (i) quando o valor dos serviços prestados é mensurável de forma confiável; (ii) os custos incorridos ou que serão incorridos em respeito à transação podem ser mensurados de maneira confiável; (iii) é provável que os benefícios econômicos serão recebidos pela Cooperativa; e (iv) no momento que os serviços estejam disponíveis para os usuários, ou seja, quando os riscos e benefícios foram integralmente transferidos ao usuário.

r) 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

s) 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.

t) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa 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 PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e a ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa 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.

Não há alterações a partir de 1º de janeiro de 2019, que impactaram as demonstrações financeiras da Cooperativa. Em 27 de dezembro de 2017 a Agência Nacional da Saúde (ANS) emitiu o Ofício-Circular nº: 1/2017 GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE no qual orienta que as operadoras de planos de saúde deverão continuar aplicando para os exercícios sociais iniciados a partir 1º de janeiro de 2018 os princípios constantes nos Pronunciamentos CPC 17, CPC 30 e CPC 38, até que a ANS se manifeste sobre a aplicação dos Pronunciamentos CPC 47 e CPC 48, em futura alteração das normas regulamentadoras do Plano de Contas. Até a presente data, não houve manifestação da Agência Nacional da Saúde (ANS) sobre a aplicação dos Pronunciamentos CPC 47, CPC 48 e CPC 06 (R2), o qual o último tornou-se vigente a partir de janeiro de 2019.

Não há outras normas CPC ou interpretações ICPC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras da Cooperativa.

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2020	%	2019	%
Banco Bradesco - ANS (*)	34.356	12,82%	0	0,00%
Banco Santander - ANS (*)	34.500	12,87%	17.350	8,27%
Banco BTG Pactual - ANS (*)	0	0,00%	68.886	32,83%
Banco Itau - ANS (*)	15.137	5,65%	0	0,00%
Banco Bradesco	105.918	39,52%	71.573	34,11%
Banco Santander	78.072	29,13%	52.040	24,80%
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	267.983	100,00%	209.849	100,00%

(*) - Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS. Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 99% a 101% do CDI. As aplicações no Banco Bradesco e Santander são remuneradas a taxas pré-fixadas.

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2020	2019
Contraprestações Pecuniárias a Receber	22.615	21.685
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(14.450)	(14.323)
Total de Contraprestação Pecuniária (a)	8.165	7.362
Operadoras de planos de saúde	42.893	38.847
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(6.228)	(7.510)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	36.665	31.337
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis	4.517	1.820
Outros Créditos de Oper com Planos de Assistência à Saúde	14.819	378
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.014)	(1.499)
Total de Outros Créditos de Oper c/Planos de Assist à Saúde (c.)	17.322	699
TOTAL DE CRÉDITOS À RECEBER	62.152	39.398

- (a) - refere-se a valores a receber referentes a créditos com planos de saúde da operadora;
(b) - refere-se a valores a receber referentes a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
(c) - refere-se a valores coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde.

A composição das contas, por idade de vencimento são:

DESCRIÇÃO	Créditos de Operações com Assistência à Saúde					
	Contraprestações		Operadoras		Outros Créditos de Oper c/Planos de Assist à Saúde	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
A vencer:						
até 30 dias	1.218	3.849	17.873	14.118	4.271	217
de 31 a 60 dias	2.871	78	20.531	20.869	2.405	0
de 61 a 90 dias	0	0	0	0	3.607	0
Acima de 90 dias	0	0	0	0	7.214	0
Total a vencer	4.089	3.927	38.404	34.987	17.497	217
vencidas:						
até 30 dias	3.545	3.056	822	818	269	399
de 31 a 60 dias	1.568	1.729	185	410	125	159
de 61 a 90 dias	589	824	178	298	51	89
Acima de 90 dias	12.824	12.149	3.304	2.334	1.394	1.334
Total vencidas	18.526	17.758	4.489	3.860	1.839	1.981
TOTAL	22.615	21.685	42.893	38.847	19.336	2.198

7) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos "Créditos Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS	2020	2019
Contas à Receber	475	393
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(341)	(339)
Intercâmbio A Receber De Prestação De Serviço Médico (C)	11.661	12.155
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(2.677)	(2.480)
TOTAL DE CRÉDITOS OPERACIONAIS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS	9.118	9.729

O saldo da conta "Intercâmbio A Receber De Prestação De Serviço Médico" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio eventual a receber), referente a prestação de serviços de assistência à saúde.

A composição das contas "Créditos Operacionais De Assistência À Saúde Não Relacionados Com Planos De Saúde Da Operadora", por idade de vencimento é:

DESCRIÇÃO	Créditos Oper. Não Relacionados com Plano	
	2020	2019
A vencer:		
até 30 dias	5.541	5.724
de 31 a 60 dias	3.447	3.892
Total a vencer	8.988	9.616
vencidas:		
até 30 dias	129	113
de 31 a 60 dias	30	35
de 61 a 90 dias	12	15
Acima de 90 dias	2.977	2.768
Total vencidas	3.148	2.931
TOTAL	12.136	12.547

8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2020	2019
Imposto de Renda (a)	11.162	7.902
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (b)	2.910	1.970
Crédito de Pis e Cofins(c)	3.000	6.267
Imposto sobre Serviços-ISS (d)	141	141
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	17.213	16.280

- (a) - Imposto de Renda retido e provisionado sobre Rendimentos de Aplicações Financeiras e Imposto de Renda retido sobre Faturas;
(b) - Contribuição Social sobre o Lucro Líquido à Compensar;
(c) - Crédito de PIS e COFINS retidos sobre Faturas de Órgãos Públicos; e
(d) - Crédito de ISS a restituir Prefeitura Municipal de São José do Rio Preto referente recolhimento a maior.

9) BENS E TÍTULOS À RECEBER

BENS E TÍTULOS À RECEBER	2020	2019
Estoques (a)	6.656	5.724
Cheques e Ordens a Receber	205	205
(-) PPSC Cheques e Ordens à Receber	(205)	(195)
Adiantamentos (b)	2.710	2.227
Outros Valores e Bens (c.)	7.238	6.687
(-) PPSC Outros Créditos à Receber	(146)	(60)
TOTAL DE BENS E TÍTULOS À RECEBER	16.458	14.588

- (a) - Estoques nas unidades: Farmácias, Serviços Próprios e Almojarifado Administrativo;
(b) - Adiantamentos: Provisões de Férias, Adiantamentos à Fornecedores, Adiantamentos Produção Médica;
(c) - Outros Valores e Bens: Cartões de Créditos e Diversos à Receber.



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

10) DESPESAS ANTECIPADAS

Registra os gastos administrativos pagos antecipadamente.

DESPESAS ANTECIPADAS	2020	2019
Assinaturas e Revistas	11	118
Seguros Predial e Veículos	8	12
Reforma/Aluguel	668	856
Sistemas de Informática (a)	996	2.850
Seguro Garantia (b)	207	205
TOTAL DE DESPESAS ANTECIPADAS	1.890	4.041

- a) Registra os valores de aquisição de Suporte Técnico e Cloud Services do Sistema Oracle e será apropriado ao resultado de acordo com a vigência do contrato.
- b) Registra os valores a curto prazo referente ao Seguro Garantia Judicial para Execução Fiscal conforme esclarecido na letra "a4" da nota explicativa nº 21.

11) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Neste grupo de contas estão registrados principalmente: Créditos à Receber de Cooperados provenientes de Contas Celulares, Saldo Devedor de Produção Médica, Seguro Saúde e diversos.

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS	2020	2019
Adiantamento de Sobras	0	2.836
Conta-Corrente Com Cooperados	905	690
TOTAL DE CONTA CORRENTE COM COOPERADOS	905	3.526

Os Adiantamento de Sobras a partir do Exercício de 2020, passaram a ser registrados como Dividendos Antecipados que compõe o Patrimônio Líquido seguindo as orientações dadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS) conforme informado por meio do canal DIOPE RESPONDE.

12) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Créditos Tributários

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS-LP	2020	2019
Imposto de Renda	295	840
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	1.364	1.466
Créditos de PIS E COFINS	0	5
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	1.659	2.311

b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2020	2019
Depósitos Judiciais INSS- Terceiros/Ações	52	25
Depósito Judicial 5ª Vara-CRF	126	126
Bloqueio Judicial	99	72
Depósitos Judiciais-ANS	2.946	2.945
Depósitos Judiciais Cíveis	361	383
Depósito Judicial-CRF	82	82
TOTAL DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	3.666	3.633

Os depósitos judiciais referem-se as ações impetradas pela Cooperativa, relativas as questões cíveis e trabalhistas.

c) Outros Créditos a Receber-LP

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER-LP	2020	2019
Cédula de Crédito Bancário Banco PINE	7.760	11.012
Seguro Garantia	596	789
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER-LP	8.356	11.801

- (a) Registra os valores da operação de emissão de Cédula Crédito Bancário – CCB junto ao Banco Pine para manutenção, movimentação e a administração de uma conta vinculada ("scrow account"), que receberá todos os valores



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

de direito da IBBCA 2008 Gestão de Saúde Ltda., referente a mensalidade de todos os contratos de planos de saúde que a mesma encontra-se vinculada com a Unimed São José do Rio Preto, a qual funcionará como conta centralizadora para os pagamentos da contraprestação devida;

- (b) Registra os valores a longo prazo referente ao Seguro Garantia Judicial para Execução Fiscal conforme esclarecido na letra "a4" da nota explicativa nº 21.

13) INVESTIMENTOS

A Unimed possui as seguintes participações societárias: Investimentos avaliados pelo custo de aquisição;

a) Composição do Saldo

INVESTIMENTOS	2020	2019
Central Nacional Unimed	1705	1547
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	6.915	6.915
Unimed Oeste Paulista-Federação	239	239
Sicredi	205	200
Unimed Participações S/C Ltda	11	11
Marcas e Patentes	1	1
Ações	1	1
TOTAL DE INVESTIMENTOS	9.077	8.914

b) Movimentação

CONTAS CONTÁBEIS	2019	2020			Residual
	Residual	Aplicações	Sobras Integralizadas	Juros Integralizados	
Central Nacional Unimed	1.547	0	158	0	1.705
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo (b1)	6.915	0	0	0	6.915
Unimed Oeste Paulista-Federação	239	0	0	0	239
Sicredi	200	0	0	5	205
Unimed Participações S/C Ltda	11	0	0	0	11
Marcas e Patentes	1	0	0	0	1
Ações	1	0	0	0	1
TOTAL DE INVESTIMENTOS	8.914	0	158	5	9.077

- (b1) Conforme deliberado em Assembleia Geral Extraordinária realizada na Federação das Unimed's do Estado de São Paulo - FESP, em 15/03/2018, foi aprovada a Implantação da UTV – Unidade de Trabalho Variado nos pagamentos realizados pela FESP ao Intercambio Estadual para cumprimento da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde – ANS se encerrando em janeiro de 2019.

14) IMOBILIZADO

a) Composição do Saldo



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Deprec.	2020			2019
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Terrenos (a)		4.063	-	4.063	4.063
Terrenos (b)		2.067	-	2.067	2.067
Edifícios (a)	2,34%	49.414	(11.490)	37.924	39.152
Edifícios (b)	2,34%	697	(347)	350	367
Instalações (a)	6,67%	871	(432)	439	435
Maquinários e Equip. (a)	10,68%	6.998	(3.206)	3.792	3.685
Informática (a)	16,60%	10.081	(6.670)	3.411	2.399
Móveis e Utensílios (a)	9,93%	6.524	(3.205)	3.319	3.064
Veículos (a)	19,27%	536	(443)	93	125
Outras Imobilizações (a)	5,8% a 12,05%	9.702	(682)	9.020	766
TOTAL DO IMOBILIZADO		90.953	(26.474)	64.479	56.123

(a) - Contas que foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;

(b) - Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação espontânea de bens a preço de mercado;

b) Movimentação

CONTAS CONTÁBEIS	2019	2020				
	Residual	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferência	Residual
Terrenos	4.063	0	0	0	0	4.063
Terrenos (a)	2.067	0	0	0	0	2.067
Edifícios	39.152	1.294	0	(1.880)	(642)	37.924
Edifícios (b)	367	0	0	(17)	0	350
Instalações	435	51	0	(47)	0	439
Maquinários e Equip.	3.685	697	0	(589)	(6)	3.787
Informática	2.399	1.937	(2)	(917)	0	3.417
Móveis e Utensílios	3.064	839	(2)	(582)	0	3.319
Veículos	125	0	0	(31)	628	722
Outras Imobilizações	766	7.884	0	(258)	(1)	8.391
Total do Imobilizado	56.123	12.702	(4)	(4.321)	(21)	64.479

No exercício de 2.010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

15) INTANGÍVEL

a) Composição do Saldo

DESCRIÇÃO	Taxa Anual Amort.	2020			2019
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Software	19,43%	14.634	(9.067)	5.567	6.734
TOTAL		14.634	(9.067)	5.567	6.734

b) Movimentação

DESCRIÇÃO	2019	2020			Residual
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	
Software	6.734	973	0	(2.140)	0
TOTAL DO INTANGÍVEL	6.734	973	0	(2.140)	0

16) PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2020	2019
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (a)	0	0
Provisão de Remissão (b)	1.233	1.476
Provisão de Eventos à Liquidar para o SUS (c)	1.387	1.368
Provisão de Eventos à Liquidar (d)	65.139	59.718
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA (e)	24.003	21.145
Total das Provisões Técnicas	91.762	83.707
Curto Prazo	91.034	82.831
Longo Prazo	728	876
Total das Provisões Técnicas	91.762	83.707

(a) - Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha

A Operadora registrou a receita conforme período de vigência contratual, reconhecendo mensalmente na conta passivo "Provisão de Prêmios e contraprestações Não Ganhas" (PPCNG).

(b) - Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituído a provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 1.233, sendo R\$ 505 a curto prazo e R\$ 728 a longo prazo, sendo o montante provisionado lastreado por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Este tipo de Provisão refere-se a contratos do passado, não mais sendo comercializados com este benefício.

(c) - Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se à provisão do valor cobrado pela ANS, com ação de questionamento, referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	1.298	1.279
ABIS X percentual histórico (b)	89	89
TOTAL DA PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	1.387	1.368

(a) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

(b) ABIS x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

(d) - Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, 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 publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2020	2019
Prestadores - Médicos Cooperados	16.231	16.097
Prestadores - Hospitais	0	0
Rede Contratada/Credenciada	44.938	39.889
Intercâmbio à Pagar	3.962	3.646
Reembolso	8	86
TOTAL DE PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	65.139	59.718

(e) - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor é baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados, por meio de metodologia própria, realizada pelo atuário interno e aprovada na ANS, que representa o montante de R\$ 20.003, apurado por cálculo atuarial.

A Entidade em 31 de dezembro de 2020 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 20.003 ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes.

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, 2020 pelo capital base de R\$ 8.977 (R\$ 8.790 em 2019), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2.012 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2.012 - 35%;
- Entre janeiro de 2.013 a novembro de 2.013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2.014 - 41%;
- Entre janeiro de 2.015 a novembro de 2.022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;

- E em dezembro de 2.022 - 100% da Margem de Solvência.

A entidade em 31 de dezembro de 2020 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 212.737 que representa 34,54% média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses em preço pré-estabelecido.

A Margem de Solvência total calculada com base em 31/12/2020 é de R\$ 232.563, sendo que o montante mínimo exigido, considerando a proporção de 75% é de R\$ 168.806 já reduzida em função do total dos gastos com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças, portanto, em 31/12/2020 a entidade apresentava patrimônio líquido suficiente de acordo com a constituição gradual da margem de solvência prevista na RN nº 451/2020 já que seu Patrimônio Líquido nesta data é R\$ 229.030 e o Patrimônio Líquido com ajustes econômicos permitidos é de R\$ 212.737.

17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Os valores registrados nesta rubrica correspondem ao valor das Contraprestações Pecuniárias Recebidas em Antecipação à Cobertura do Risco e Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2020	2019
Receita Antecipada de Contraprestações	861	260
Intercâmbio à Pagar de Corresponsabilidade Cedida	6.103	4.458
TOTAL DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	6.964	4.718

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os débitos operacionais de assistência à saúde, não relacionados com planos de saúde da operadora, são valores a pagar à rede de prestadores de serviços de assistência à saúde, (médicos cooperados e rede credenciada), relativos a atendimentos prestados a clientes não relacionados com planos de saúde da própria operadora, inclusive intercâmbio eventual.

DÉBITOS COM OPER ASSIST SAUDE NÃO RELAC COM PLANOS DE SAUDE DA OPERADORA	2020	2019
Prestadores - Médicos Cooperados	0	0
Prestadores - Hospitais	0	0
Provisão Recurso Glosa - Eventual Coop	2	3
Provisão Prod. Médica - Credenciados	4.038	5.138
Provisão Recurso Glosa - Cobert Adic Coop	0	0
Prov Prod Med-Coop-Interc Eventual	849	1.188
Outros Débitos Não Relac com Planos de Saúde da Operadora	16	14
TOTAL DE DÉBITOS DE OPER DE ASSIST. SAUDE NÃO RELAC PLANO	4.905	6.343

19) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS À RECOLHER

O saldo de Tributos e Encargos Sociais à Recolher está assim composto:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2020	2019
Tributos e Contribuições	4.528	4.096
Retenções de Impostos e Contribuições	10.738	6.919
TOTAL DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES À RECOLHER	15.266	11.015

20) DÉBITOS DIVERSOS

A cooperativa possui diversas obrigações, conforme demonstrado a seguir:

DÉBITOS DIVERSOS	2020	2019
Obrigações com Pessoal	14.982	11.931
Fornecedores	13.069	14.417
Depósitos de Beneficiários de Terceiros	0	9
Outros Débitos à Pagar	2.370	1.368
Outras Exigibilidades-Aporte Bradesco/Oracle (a)	1.703	4.614
Total de Débitos Diversos	32.124	32.339
Curto Prazo	30.422	27.725
Longo Prazo	1.703	4.614
TOTAL DE DÉBITOS DIVERSOS	32.125	32.339

a) Outras Exigibilidades

Em novembro de 2016 a Cooperativa celebrou contrato com Bradesco, relativo ao aluguel de imóvel onde está localizada sua sede administrativa, recebendo antecipadamente estes recursos no montante de R\$ 4.500, tendo o prazo de duração de 5 anos.

Em novembro de 2018, a cooperativa recebeu o crédito complementar de R\$ 528 do Bradesco, relativo antecipação do aluguel de espaço no imóvel onde está localizado o complexo de saúde. O contrato vigorará até setembro de 2021.

Prevalecendo a essência da operação sob a forma jurídica, o valor recebido antecipadamente do Banco Bradesco foi registrado no grupo Resultado de Exercícios Futuros e está sendo reconhecido como receita, na fração de 1/60 ao mês no primeiro contrato e 1/35 avos no segundo contrato, sendo que o saldo em 31/12/2020 é de R\$ 788.

21) PROVISÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	2020	2019
Provisões p/Contingências Tributárias (a)	61.060	43.739
Provisões ANS - Taxa de Saúde Suplementar (b)	0	972
Provisões p/Contingências Cíveis e Trabalhista (c)	27.034	32.552
TOTAL DAS PROVISÕES JUDICIAIS	88.094	77.263

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2019	Adições		Baixas		2020
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões p/ contingências tributárias	43.739	18.575	4.490	(523)	(5.221)	61.060
Provisões ANS - Taxa de Saúde Suplementar	972	503	0	0	(1.475)	0
Provisões p/ contingências cíveis e Trabalhistas	32.552	3.982	0	0	(9.500)	27.034
TOTAL DE PROVISÕES PARA LONGO PRAZO	77.263	23.060	4.490	(523)	(16.196)	88.094

(a) – Contingências Tributárias

(a1) – Contingências Tributárias - Receita Federal do Brasil

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento de sua assessoria jurídica entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares (resultado positivo proporcional à produção de prestadores de serviços não associados).

A Unimed São José do Rio Preto recolhe IRPJ e CSLL sobre as receitas de aplicações financeiras, receitas de aluguel e resultado positivo de outras operações com terceiros, porém, o Fisco entende que o resultado de ato cooperativo auxiliar

também é tributado, sendo que em virtude disso, foi gerada contingência tributária para estes impostos, no período de 2015 a 2020, que atualizadas com multas e juros, em 31/12/2020 montam em R\$ 54.655.

(a2) – Processos Créditos Tributários - Receita Federal do Brasil

Foi constituída provisão no valor de R\$ 1.065 relativo aos créditos tributários diversos, compensados mediante apresentação de PERD/COMP, indeferidos parcialmente por créditos não reconhecidos.

(a3) – Agência Nacional de Saúde Suplementar

Foi constituída provisão no valor de R\$ 4.904 relativa as multas aplicadas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar em face de demandas instauradas pelos beneficiários do plano de saúde. Os processos foram incluídos no Programa de Regularização de Débitos não Tributários – PRD e encontram-se suspensos a pedido da ANS, por meio de seu procurador.

Em 2020, a cooperativa tem constituído provisão no valor de R\$ 437 relacionado a multas aplicadas pela ANS que estão em fase administrativa.

(a4) PIS e COFINS

No exercício de 2012, a cooperativa sofreu autuações por parte da Delegacia Regional da Receita Federal, em relação à insuficiência de recolhimentos de PIS e COFINS, referente ao período de apuração 01/01/2008 a 31/12/2010, em procedimento fiscal com os acréscimos legais, no total de R\$ 41.514 de valor original, ambas contestadas administrativamente pela Assessoria Jurídica, processos 16004-720.115/2012-66.

O motivo da autuação foi pela exclusão indevida da base de cálculo dos valores relativos dos eventos indenizáveis previstos na MP 2158-35, ou seja, o fisco não aceitou a exclusão dos eventos ocorridos dos beneficiários próprios da operadora, bem como tributou a totalidade das receitas sem segregar as receitas dos atos cooperativos e não cooperativos, fato este que foi contestado administrativamente, e se necessário posteriormente na esfera jurídica.

Por entender que a base de cálculo atuada não é adequada, e não segue os preceitos definidos na MP 2158-35, a cooperativa não efetuou provisionamento contábil em relação a estes tributos, considerando ainda que o Conselho Administrativo de Recursos Fiscais - CARF acolheu em parte Recurso Voluntário interposto pela Unimed São José do Rio Preto contra decisão da Delegacia Regional, que manteve integralmente o auto de infração, sendo obtido recurso parcial deste processo na possibilidade de dedução dos custos com plano de saúde da base de cálculo destes tributos, para o qual os assessores jurídicos entendem que não cabe recurso por parte da Receita Federal, e cuja possibilidade de êxito desta ação foi classificada como "Perda Remota".

Com o advento da Lei nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, que dá interpretação das deduções permitidas na base de cálculo das Operadoras de Planos de Saúde, e que deixa claro que será permitida a dedução dos custos assistenciais, fica fortalecida a possibilidade de um desfecho favorável para a Unimed.

Foi protocolada em 20/01/2015 petição, junto ao CARF para questionar os autos de infração diante do direito novo (Lei 12.873/2013), que alterou a base de cálculo para as cooperativas de trabalho médico.

Os autos foram expedidos para diligências internas e em 01/12/2015 os autos foram expedidos para 3ª Câmara da 3ª Seção.

Em 05/03/2015 os autos foram expedidos para triagem, na sequência de 24/03/2015 consta do andamento "expedir processo SECAM/3ª Câmara/3ª SEJUL/CARF/MF"

Após todo o tramite interno de distribuição dos autos, a relatora Lenisa Rodrigues Prado, proferiu decisão em 22/09/2017, qual seja o acolhimento dos embargos por unanimidade, em favor da Unimed Rio Preto, decisão essa em última instância.

Recebemos na data de 25/01/2018 um termo de intimação fiscal nº 15/0810700/DRF/SJR/SACAT (apo), solicitando documentos para complemento de diligência. Efetuamos resposta demonstrando nosso entendimento e solicitando esclarecimentos do objetivo da diligência.

Ocorre que, ao descer, ao invés de arquivar os autos, a autoridade executora, desobedecendo a decisão expressa da Lei n.º 12.873/13 e do próprio Acórdão Administrativo, entendeu existir saldo devedor, pois para ela não teria sido modificado o primeiro Acórdão (que não acatava à dedução da rede própria), ela então notificou a Unimed Rio Preto a pagar, através de DARF emitido em 02/07/2018, o montante atualizado até a data de R\$ 16.543. Esta reclamou ao CARF a autoridade de

seu julgado, mas este, todavia, declinou de intervir, alegando que o novo Regulamento do CARF impede de manifestar-se na execução do seu julgado.

Assim foi proposta ação judicial número 5000280-12.2019.4.03.6106 que visou anular os débitos fiscais que estão sendo cobrados indevidamente. A liminar foi concedida em 05/02/2019.

Em 09/04/2019 foi proferido despacho autorizando aos Oficiais de Justiça diligenciar juntos aos sistemas eletrônicos ARISP e RENAJUD para promover penhora sobre os bens encontrados, sendo assim, em 11/06/2019 foi ofertado aplicação financeira, no entanto a oferta foi recusada pela Fazenda Nacional, conforme petição de I.D nº 18646650. No dia 02/09/2019 foi apresentada Exceção de Pré-executividade, demonstrando que na Ação Anulatória nº 5000280-12.2019.4.03.6106 foi prolatada sentença anulando a cobrança do tributo executado na presente, conseqüente, a Fazenda Nacional requereu a suspensão do presente feito, até que haja o trânsito em julgado da Ação Anulatória.

Sendo assim, a cooperativa realizou petição ofertando seguro garantia (Apólice nº 017412019000107750003116) no valor débito atualizado que foi aceita pela oponente, garantido o feito. O seguro garantia foi contratado junto ao BMG Seguros com validade de 5 (cinco) anos, com início de vigência em 14/11/2019 e término em 14/11/2024, sendo necessário instrumento de endosso anual para complementar o valor da garantia de acordo com a atualização monetária do débito a que se refere o valor original da ação. Em 2020 a cooperativa complementou com instrumento de endosso o valor da garantia, em 31/12/2020 o valor da ação atualizado totaliza R\$ 22.797.202,90.

(a5) ISSQN - Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza

No dia 30 de dezembro de 2016 foi publicada a Lei Complementar nº 157/16, a qual alterou a LC nº 116/2003, que dispõe normas gerais sobre o Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza.

O projeto de lei que originou a LC 157/2016 trouxe um dispositivo (inciso XXIII, no art. 3º) que alterou substancialmente a sistemática de recolhimento do ISS devido pelas operadoras de planos de saúde, na medida em que fixou como local de recolhimento do imposto o local do domicílio do tomador dos serviços.

O referido dispositivo (inciso XXIII, art. 3º) foi vetado pelo Presidente da República.

O veto foi derrubado pelo Congresso Nacional, em sessão realizada no dia 30 de maio de 2017.

A despeito disso, e visando a atender ao comando da Lei Complementar Federal nº 157/2016, foi aprovado pela Câmara Municipal de São José do Rio Preto o Projeto de Lei Complementar nº 29/2017, dando origem à Lei Complementar Municipal nº 546/2017, de 27 de setembro de 2017, que veio a revogar, expressamente, por meio de seu art. 9º, os incisos I, II, III, V, VI, VII, VIII e IX do § 3º do art. 27 da Lei Complementar Municipal nº 178/2003, bem como os parágrafos 5º ao 8º daquele artigo.

Ou seja, e, por conseqüente, a partir de então, não mais puderam ser deduzidos da base de cálculo do ISSQN, devido pelas operadoras de planos de saúde.

Já em 18 de dezembro de 2017, foi publicada a Lei Complementar Municipal nº 552/2017 que, também alterando a Lei Complementar Municipal nº 178/2003.

Com isso, permitiu que a Municipalidade fossem deduzidos da base de cálculo do ISSQN os valores repassados pelas operadoras de planos de saúde aos prestadores de serviços médicos domiciliados na cidade de São José do Rio Preto, limitado, porém, aos usuários que são também residentes nesta urbe.

Conseqüentemente, não permitiu que fossem deduzidos, da base de cálculo do ISSQN, os valores pagos a prestadores sediados ou domiciliados fora da cidade de São José do Rio Preto e, bem assim, as despesas decorrentes de atendimento de seus usuários residentes fora da cidade, independentemente de cuidarem ou não de tratamentos decorrentes de atendimentos em regime de intercâmbio com outras cooperativas do Sistema Unimed.

Em 03/04/2018, conforme divulgado no Diário da Justiça Eletrônico nº 63, o Ministro Alexandre de Moraes deferiu a Medida Cautelar na Ação Direta de Inconstitucionalidade nº 5835, onde suspendeu a eficácia do artigo 1º da Lei Complementar 157/2018, na parte que modificou o art. 3º, XXIII, XXIV e XXV, e parágrafos 3º e 4º do art. 6º da Lei Complementar 116/2013; bem como, por arrastamento, para suspender a eficácia de toda legislação local editada para sua direta complementação.

Assim foi distribuída ação onde buscou a Autora:

a) a declaração de que a base de cálculo do ISSQN, para suas operações de plano de saúde, é a já fixada pela jurisprudência pátria, ou seja, insista-se no ponto, o tributo incide apenas e tão somente sobre a "comissão" ou "taxa de administração" auferida pela Autora, que vem a ser a aquele apurada sobre a diferença entre o valor recebido, pela promotora desta ação, de todos os contratantes de seus planos de saúde e os valores que são repassados para todos os terceiros prestadores dos serviços, independentemente de serem sediados ou domiciliados na cidade de São José do Rio Preto, ou de serem contribuintes ou não do ISSQN, inclusive os relativos a operações advindas de atendimento em regime de intercâmbio pelo Sistema Unimed; e

b) a condenação da Requerida, a título de repetição de indébito, representado pela cobrança, relativamente aos últimos 5 (cinco) anos, do ISSQN por meio de base incorreta, está prevista inicialmente no § 3º, VI do art. 27 e posteriormente no art. 27-C da Lei Complementar Municipal nº 178/2003; tudo a ser apurado em futura liquidação de sentença, por meio de arbitramento.

O atendimento ao pedido foi realizado através de concessão de liminar em 31/10/2018. A prefeitura recorreu à decisão, porém foi indeferida em 23/11/2018.

Com isso, as informações expressas nas demonstrações do exercício findo em 31/12/2020, no que tange o ISSQN sobre os serviços de operação de planos de saúde recolhidas ao município de São José do Rio Preto, refletem a incidência do tributo tão somente sobre a "comissão" ou "taxa de administração" auferida pela Operadora, com base na liminar concedida.

(b) – Provisões ANS - Taxa de Saúde Suplementar

Em 06/07/2018 foi concedida liminar de suspensão do pagamento da taxa de saúde suplementar por beneficiário, através da ação declaratória de inexistência de relação jurídico-tributária movida pela Unimed São José do Rio Preto através do processo 5000168-14.2017.4.03.6106, em face da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Considerando a decisão, foi suspenso o pagamento trimestral da taxa de saúde suplementar por beneficiário à Agência Nacional de Saúde Suplementar e em 14/09/2020 foi emitido a certidão de trânsito em julgado que certificou que em 03/09/2020 o acórdão/decisão em favor da cooperativa, sendo assim a cooperativa realizou a baixa dos valores provisionados em R\$ 1.474 no exercício de 2020.

(c) - Contingências Cíveis e Trabalhistas

A contingência cível trata, de modo geral, de ações de natureza indenizatória, obrigações de fazer, consignatórias, cobertura de procedimentos cardíacos e materiais, atendimento fora da área, cobertura de procedimentos não inclusos no rol da ANS, cobertura para medicamentos quimioterápicos, danos morais e nulidade de cláusula contratual.

Foram constituídas provisões para fazer frente às ações consideradas pelo jurídico como perda provável para os processos cíveis e trabalhistas, que montam em R\$ 5.566.

As contingências cíveis e trabalhistas classificadas como possíveis representam R\$ 31.924. Deste montante foi realizada provisionamento contábil sobre 50% do valor, que montam em R\$ 15.962.

Através do relatório de controle emitido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Cooperativa provisionou contingência no montante de R\$ 12.267, referente a relação de Aviso de Beneficiário Identificado (ABI) de ressarcimento ao Serviço Único de Saúde (SUS), não expedidas à Cooperativa pela ANS.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias ou fiscais.

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2020 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

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.

22) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

22.a) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 1.518 cooperados, sendo que o valor do capital integralizado é de R\$ 43.301 e o valor atual da quota-parte é de uma unidade do sistema monetário vigente.

De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um só voto, independentemente do número de suas cotas partes.

22.b) RESERVA DE REAVALIAÇÃO

A Administração da Cooperativa, com base na faculdade prevista na Lei n° 11.638/2007, decidiu pela manutenção da reserva de reavaliação até a sua realização final, que se dá por depreciação, baixa ou alienação dos bens reavaliados.

22.c) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituída por 20% das sobras apuradas no Balanço anual.

c) RESERVA DE MARGEM DE SOLVÊNCIA

Aprovada em Assembleia Geral 24/03/2008, a reserva é constituída de resultado do exercício e tem a finalidade de garantir que a cooperativa obtenha o total do Patrimônio Líquido exigido pela Agência Nacional de Saúde.

23) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 1% a.a.

DESCRIÇÃO	Valor
Capital Social Integralizado	43.301
Juros sobre Capital	499

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital.

24) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social foram realizados em resumo da seguinte forma:

PROVISÕES	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	97.502	36.843
(+) Adição relativa ao ato cooperativo (a)	0	0
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	96.373	22.433
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	1.129	14.409
(-) Compensação de prejuízos fiscais		
Base de Cálculo depois da compensação prejuízo fiscal	1.129	14.409
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000,00)	(252)	(3.429)
CSLL - 9%	(102)	(1.314)

(a) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item b) desta Nota Explicativa

b) APURAÇÃO DE ATOS COOPERATIVOS, AUXILIARES E NÃO COOPERATIVOS

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed.

Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo n° 87 da Lei n° 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b2) ATOS NÃO COOPERATIVOS

Os Atos Não Cooperativos referem-se ao resultado das operações da Farmácia Unimed, Distribuidora Unimed e a Receita da Locação de Imóvel, sendo que o resultado de Atos Não Cooperativos foi destinado ao FATES e serviu de base de cálculo para os tributos IRPJ e CSLL.

25) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

As sobras apuradas após a constituição das reservas legais e estatutárias, ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto a sua destinação, e são assim demonstradas:

FORMAÇÃO E DESTINAÇÕES LEGAIS DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	2020	2019
Resultado dos Atos Não Cooperativos – ANC	761	1.564
Resultado dos Atos Cooperativos Principais e Auxiliares	78.576	25.998
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	79.337	27.562
Reversão do FATES	3.730	3.407
Reversão da Reserva de Reavaliação	16	16
SOBRAS DE REVERSÃO DO PERÍODO	3.746	3.423
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
(-) Reserva Legal (20%)	(15.715)	(5.200)
(-) FATES (10%)	(7.858)	(2.600)
(-) Transferência Resultado ANC para o FATES	(761)	(1.564)
(-) Reserva de Sobras - Margem de Solvência	(12.000)	(10.000)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	46.749	11.621
Antecipação de sobras - 1.518 cooperados	(17.484)	(2.836)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	29.265	8.785

26) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas no exercício são compostas como segue:

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2020	2019
Despesas com Pessoal Próprio (a)	(51.628)	(50.026)
Despesas com Serviços de Terceiros (b)	(11.676)	(10.617)
Despesas com Localização e Funcionamento (c)	(5.690)	(7.289)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(4.107)	(3.961)
Despesas com Tributos	919	(709)
Despesas com Multas Administrativas	(299)	(1.349)
Despesas Administrativas Diversas	(3.108)	(3.304)
TOTAL DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(75.589)	(77.255)

(a) Honorários dos conselhos de administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(b) Serviços de terceiros, relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

27) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O Resultado Financeiro se apresentou da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Receitas Financeiras	10.837	16.482
Receitas com aplicações financeiras	5.425	12.261
Receitas por recebimento em atrasos	2.470	3.307
Receitas com crédito tributário	173	0
Receita com Depósitos Judiciais e Fiscais	2	5
Receitas Financeiras Diversas	2.767	909
Despesas Financeiras	(10.938)	(3.085)
Descontos concedidos	(5.410)	(0)
Descontos concedidos	(391)	(223)
Despesas Financeiras com Financiamentos	(0)	(9)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(4.606)	(2.329)
Despesas por pagamento em atraso	(16)	(200)
Despesas C/Impostos E Contrib S/Trans Financ	(9)	(2)
Despesas financeiras diversas	(506)	(322)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	(101)	13.397

28) ADOÇÃO DE PRÁTICAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

A cooperativa vem aderindo as boas práticas mínimas de governança baseado em Gestão de Riscos no qual contribui na identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e comunicação dos riscos inerentes ao negócio, por meio de um plano de gestão de riscos estratégico.

Para isso, a cooperativa conta com a Diretoria Executiva de Governança, Riscos e Compliance (GRC) que, em 2019, lançou um completo Programa de Integridade implantado com objetivo de adequar a cooperativa à Lei nº12.846/2013, ao Decreto nº 8420/2015 e à Resolução Normativa da ANS – RN 443/2019.

O Programa de Integridade da cooperativa possui os seguintes princípios:

- I. Envolvimento da Alta direção, incluindo o Conselho de Administração e Diretoria Executiva;
- II. Diretrizes de Conduta com público interno: Código de Ética/Conduta;
- III. Diretrizes de Conduta com público externo: Normas de integridade para Terceiros: fornecedores, prestados de serviços, parceiros de negócios, agentes intermediários etc.;
- IV. Educação e Comunicação: Treinamentos e ações de comunicação periódicos;
- V. Análise de Riscos: Diretrizes e práticas de gestão de riscos corporativos;
- VI. Registros Contábeis: A qualidade do sistema de contabilidade e escrituração fiscal;
- VII. Controles Internos: A qualidade do monitoramento do cumprimento das diretrizes e práticas;
- VIII. Práticas de Combate a Atos Ilícitos: A qualidade das práticas específicas de prevenção e combate a ilícitos no âmbito das atividades, operações e negócios da empresa;
- IX. Gestão do Programa de Integridade: Estrutura de gestão e recursos destinados ao Programa de Integridade;
- X. Canal de Denúncias: Qualidade do Canal e de seus processos;
- XI. Medidas Disciplinares: Qualidade, tempestividade, universalidade e imparcialidade da aplicação de sanções disciplinares;
- XII. Práticas de Contenção de Irregularidades ou Infrações Detectadas: Práticas de interrupção de irregularidades e infrações detectadas e da remediação dos danos gerados;
- XIII. Política para a Contratação de Intermediários com a Administração Pública: Diretrizes e Práticas de contratação e monitoramento de Terceiros;
- XIV. Due Diligences – M&A e Terceiros: Qualidade das diligências em processos de fusões, aquisições, reestruturações societárias e relações com Terceiros;

XV. Monitoramento do Programa de Integridade: Qualidade dos processos de avaliação e aprimoramento continuado do Programa de Integridade;

XVI. Política de Contribuições para Agentes Políticos: A transparência da empresa quanto a doações e apoios para candidatos e partidos políticos.

29) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) 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 à Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Em 31 de dezembro de 2020, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de Risco

A estratégia de gestão de riscos envolve três linhas para proteger a Cooperativa de riscos relevantes:

RISCO	CATEGORIA
Estratégico	Cenário Político, Governança Corporativa, Gestão de Pessoas e Negócio.
Operacional e Legal	Fraudes internas e externas, demandas trabalhistas, práticas inadequadas com clientes, danos a ativos físicos, interrupção das atividades, falhas em sistemas de TI e falha na execução de atividades.
Financeiro	Subscrição, crédito, mercado e liquidez.
Cibernético	Segurança dos dados e informações

A estratégia formulada pela Unimed São José do Rio Preto para efetivar a Gestão de Riscos está fundamentada no princípio de que esta se apoia em quatro pilares essencialmente diferentes e complementares:

- Gestão Estratégica de Riscos, que contempla o conjunto de ações de alto nível voltados à identificação, análise, avaliação, tratamento e monitoramento dos riscos que impactam o atingimento das metas estratégicas da Cooperativa; e
- Gestão Operacional de Riscos, que visa a compreensão dos riscos da operação, ou seja, considera o potencial impacto dos riscos sobre todos os processos, atividades, produtos e serviços.
- Gestão Financeira de Riscos, que visa compreender, através da análise e avaliação de indicadores de riscos (KRI), o impacto nos ativos e passivos da cooperativa causados por riscos financeiros.
- Gestão dos Riscos Cibernéticos, que visa compreender a maturidade do ambiente de controles voltados para segurança dos dados e informações produzidos ou em poder da cooperativa.

Segundo os preceitos da RN 443, a estrutura do sistema de gestão de riscos e controles internos implementada pela cooperativa são efetivos e consistentes com a natureza, escala e complexidade das suas atividades, respeitadas as características e estruturas estabelecidas nos seus estatutos ou contratos sociais e normas internas.

Ainda, segue os preceitos das Normas ISO 27001, para riscos cibernéticos, e ISO 31000, para os riscos estratégicos, operacionais e legais.

A Administração da Cooperativa supervisiona a gestão dos riscos financeiros, os quais são resumidos abaixo:

b1) Risco de Subscrição

Advém da possibilidade de perdas medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

A cooperativa possui consultoria atuarial especializada, responsável pela precificação e reajuste de contratos, bem como pelos testes de adequação de provisões e ativos.

Ainda, a cooperativa possui indicadores para acompanhamento da sinistralidade e dos custos assistenciais, com *targets* para riscos aceitos e riscos toleráveis.

b2) Risco de Crédito

Advém da possibilidade de perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros da Cooperativa. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.

A área operacional analisa e avalia a qualidade do crédito do cliente, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. Os limites de riscos individuais são determinados com base em históricos, os projetos individuais são monitorados individualmente visando a manter um nível alto de recebimento dentro dos prazos esperados.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de crédito ao investir apenas em aplicações de renda fixa e em instituições financeiras com rating equiparado, no mínimo, ao risco soberano do país, pelas principais agências de classificação.

A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras foi:

RISCO DE CRÉDITO	2020	2019
Caixa e equivalentes de caixa	122	1.679
Aplicações financeiras	267.983	209.849
Contas a receber de clientes	71.270	49.127
Outros valores a receber	25.719	29.915
TOTAL RISCO DE CRÉDITO	365.094	290.570

b3) Risco de Liquidez

Risco de liquidez é o risco em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

Para administrar a liquidez do caixa, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela área financeira da Cooperativa. A Cooperativa possui controle dos projetos e aplicações financeiras para gerenciar os saldos líquidos suficientes para honrar seus compromissos, sendo o risco de liquidez considerado pela administração como pouco relevante, frente à gestão dos recebimentos. Em geral, a Cooperativa não recorre a empréstimos bancários para suprir seu fluxo de caixa.

A seguir, estão os vencimentos contratuais de passivos financeiros na data da demonstração financeira, em sua totalidade com vencimento em até 2 (dois) meses. Esses valores são brutos e não descontados, incluem pagamentos de juros contratuais e excluem o impacto dos acordos de compensação:

RISCO DE LIQUIDEZ	2020	2019
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.964	4.718
Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.905	6.343
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.266	11.015
Débitos Diversos	30.422	27.725
TOTAL DE RISCO DE LIQUIDEZ	57.557	49.801

b4) Risco de Mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio e taxas de juros — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração. A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

(i) Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

(ii) Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b5) Risco Operacional

É o risco de perdas diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de perdas financeiras e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à Alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- 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, controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

30) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Outros benefícios de empregados: A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados, conforme quadro abaixo:

BENEFÍCIOS	2020	2019
Plano de Saúde dos colaboradores	(2.359)	(2.523)
Cursos e Treinamentos	(766)	(1.139)
Programa com Alimentação do Trabalhador	(5.020)	(5.337)
Vale Transporte	(34)	(108)
Seguro de Vida	(82)	(116)
Uniformes	(13)	(96)
TOTAL DE BENEFÍCIOS	(8.274)	(9.319)

31) ATENDIMENTO ÀS REGULAMENTAÇÕES DA ANS

A Cooperativa encontra-se em contínuo processo de aprimoramento de seu sistema de controles internos e contábeis, visando o pleno e tempestivo atendimento às regulamentações emitidas pela ANS.



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

32) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

ITENS	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo Administrativo e Hospitalar	Quaisquer danos Materiais a Edificações, Instalações, Máquinas e Equipamentos	55.000
Veículos (*)	Incêndio, explosão, colisão e roubo	91

*Valores atualizados com base no valor predeterminado na Apólice e Tabela Fipe de dezembro de 2020.

33) CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A conciliação da demonstração do fluxo de caixa com o lucro líquido, separado por categoria, é apresentada da seguinte forma:

CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	2020	2019
Resultado Líquido	79.337	27.562
Ajuste ao resultado		
(+) Depreciação	4.314	4.332
(+) Amortização	2.141	2.486
(+) Juros sobre empréstimos/Juros Capital	499	382
(+) / (-) Aporte Bradesco/Receita Patrimonial	(1.264)	(1.267)
(+/-) Resultado Venda de Imobilizado	1	1.572
(+/-) Resultado Venda de Investimentos	0	0
(-) Juros de Aplicações financeiras	(5.425)	(12.261)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(198)	(608)
Saldo Ajustado	79.405	22.198
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(52.709)	1.020
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(22.754)	(9.505)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	611	16.161
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(933)	(9.344)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.870)	(6.223)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	2.151	(3.223)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(216)	5.787
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	4.065	(10.333)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	8.201	14.648
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.246	4.139
(+) Aumento (-) Redução Débitos Oper. Assist. Saúde N. Relac. Pl. Saúde da OPS	(1.438)	(11.675)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.252	(871)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	2.697	7.374
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(374)	35
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	(148)	119
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	10.834	5.211
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(2.911)	1.664
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	31.109	27.182

34) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos



www.unimedriopreto.com.br
Avenida Bady Bassitt, 3877
15015-700 - Vila Imperial - São José do Rio Preto - SP
T. (17) 3202-1223

prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes.

Na Unimed São José do Rio Preto Coop. Trab. Med Ltda., essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela Prospera Consultoria Atuarial e revisadas pelo atuário responsável, Thiago Luiz Vincoletto, registrado no MIBA sob nº 1910, Diretor Executivo de Governança Corporativa e Relações Institucionais, da Unimed São José do Rio Preto.

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos * (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	10,51%	10,71%	8,14%	0,00%	Não	Nenhum	302.529.551,75
Coletivo por adesão	Não	8,49%	10,71%	0,00%	0,00%	Não	Nenhum	155.249,96
Coletivo empresarial	Não	22,78%	10,71%	0,00%	0,00%	Não	Nenhum	13.701.278,15
Corresp. Assum. em Pré-Pagamento	Não	0,00%	10,71%	0,00%	0,00%	Não	Nenhum	0,00

Os estudos realizados demonstraram que não houve insuficiência das contraprestações para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde.

36) EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (12/02/2021), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

São José do Rio Preto - SP, 12 de fevereiro de 2021.

DocuSigned by:

Helencar Ignacio
FA097361327AA485
Dr. Helencar Ignacio
Diretor Presidente

DocuSigned by:

Jose Luis Esteves Francisco
9723DCE936404DC
Dr. José Luis Esteves Francisco
1º Tesoureiro

DocuSigned by:

Cleiton José Soares
251DBCCB821A4D9
Cleiton José Soares
Contador – CRC MG – 10.5958/O-6

DocuSigned by:

Thiago Luiz Vincoletto
8E3BBE471C4A4D6
Thiago Luiz Vincoletto
Diretoria de Governança Corporativa e Relações Institucionais
Atuário - MIBA 1910

Sumário

and keeping customers. A marketing
approaches in order to have a

best opportunities to increase sales
se sales and achieve advantage
marketing that has to do with the

eting budgets will be set, at
t maybe through cycles will
ners buying cycles will
tive. It should have
your offers.

ains and

short
time to

GRI 102: DISCLOSURES GERAIS

PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

102-1 – Nome da organização

102-2 – Atividades, marcas, produtos e serviços

102-3 – Localização da sede

102-4 – Localização das operações

102-5 – Propriedade e forma jurídica

102-6 – Mercados atendidos

102-7 – Porte da organização

102-8 – Informações sobre empregados e outros trabalhadores

102-9 – Cadeia de fornecedores

102-10 – Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores

102-11 – Princípio ou abordagem da precaução

102-12 – Iniciativas externas

102-13 – Participação em associações

ESTRATÉGIA

102-14 – Declaração do decisor mais graduado da organização

102-15 – Principais impactos, riscos e oportunidades

ÉTICA E INTEGRIDADE

102-16 – Valores, princípios, padrões e normas de comportamento

102-17 – Mecanismos de aconselhamento e preocupações éticas

GOVERNANÇA CORPORATIVA

102-18 – Estrutura de governança corporativa

102-19 – Delegação de autoridade

102-20 – Responsabilidade de executivos por questões econômicas, ambientais e sociais

102-21 – Consulta a partes interessadas sobre tópicos econômicos, ambientais e sociais

102-22 – Composição do mais alto órgão de governança e de seus comitês

102-23 – Presidente do mais alto órgão de governança

102-24 – Nomeação e seleção do mais alto órgão de governança

102-25 – Conflitos de interesse

102-26 – Papel do mais alto órgão de governança na definição de propósito, valores e estratégia
102-27 – Medidas para aprimorar conhecimento do mais alto órgão de governança
102-28 – Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança
102-29 – Identificação e gestão de impactos econômicos, ambientais e sociais
102-30 – Eficácia dos processos de gestão de riscos
102-31 – Análise de tópicos econômicos, ambientais e sociais
102-32 – Papel do mais alto órgão de governança no relatório de sustentabilidade
102-33 – Comunicação de preocupações críticas
102-34 – Natureza e número total de preocupações críticas
102-35 – Políticas de remuneração
102-36 – Processo para determinar remuneração
102-37 – Envolvimento das partes interessadas na remuneração
102-38 – Relação da remuneração anual
102-39 – Relação do aumento percentual da remuneração total anual
ENGAJAMENTO DAS PARTES INTERESSADAS
102-40 – Lista de partes interessadas
102-41 – Acordos de negociação coletiva
102-42 – Base para a identificação e seleção de partes interessadas para engajamento
102-43 – Abordagem para o engajamento das partes interessadas
102-44 – Principais tópicos e preocupações levantadas
PRÁTICAS DE RELATO
102-45 – Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas
102-46 – Definição do conteúdo do relatório e limite dos tópicos
102-47 – Lista de tópicos materiais
102-48 – Reformulação de informações
102-49 – Alterações em escopo e limites
102-50 – Período coberto pelo relatório
102-51 – Data do último relatório
102-52 – Ciclo de emissão de relatórios
102-53 – Ponto de contato para perguntas sobre o relatório

102-54 – Declaração de elaboração do relatório de conformidade com Standards GRI
102-55 – Sumário de conteúdo GRI
102-56 – Verificação externa
GRI 103: FORMA DE GESTÃO
103-1 – Explicação do tópico material e seu limite
103-2 – Forma de gestão e seus componentes
103-3 – Avaliação da forma de gestão
GRI 200 – SÉRIE ECONÔMICOS
GRI 201: DESEMPENHO ECONÔMICO
201-1 – Valor econômico direto gerado e distribuído
201-2 – Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas
201-3 – Obrigações do plano de benefício definido e outros planos de aposentadoria
201-4 – Assistência financeira recebida do governo
GRI 202: PRESENÇA DE MERCADO
202-1 – Proporção do menor salário pago, por gênero, comparado ao salário mínimo local
202-2 – Proporção de membros da alta administração contratados na comunidade local
GRI 203: IMPACTOS ECONÔMICOS INDIRETOS
203-1 – Investimentos em infraestrutura e serviços oferecidos
203-2 – Impactos econômicos indiretos significativos
GRI 204: PRÁTICAS DE COMPRAS
204-1 – Proporção de gastos com fornecedores locais
GRI 205: ANTICORRUPÇÃO
205-1 – Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção
205-2 – Comunicação e treinamento sobre políticas e procedimentos anticorrupção
205-3 – Casos confirmados de corrupção e ações tomadas
GRI 206: CONCORRÊNCIA DESLEAL
206-1 – Ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste e monopólio
SERIE 300 – AMBIENTAIS
GRI 301: MATERIAIS
301-1 – Materiais usados por peso ou volume

301-2 – Materiais provenientes de reciclagem
301-3 – Produtos e seus materiais de embalagem recuperados
GRI 302: ENERGIA
302-1 – Consumo de energia dentro da organização
302-2 – Consumo de energia fora da organização
302-3 – Intensidade energética
302-4 – Redução do consumo de energia
302-5 – Redução nos requisitos energéticos de produtos e serviços
GRI 303: ÁGUA
303-1 – Consumo de água por fonte
303-2 – Fontes hídricas significativamente afetadas pela retirada de água
303-3 – Água reciclada e reutilizada
GRI 304: BIODIVERSIDADE
304-1 – Unidades operacionais próprias, arrendadas, gerenciadas dentro ou nas adjacências de áreas protegidas e áreas de alto valor de biodiversidade situadas fora de áreas protegidas
304-2 – Impactos significativos de atividades, produtos e serviços sobre biodiversidade
304-3 – Habitats protegidos ou restaurados
304-4 – Espécies incluídas na lista vermelha da IUCN e em listas nacionais de conservação com habitats em áreas afetadas por operações da organização
GRI 305: EMISSÕES
305-1 – Emissões diretas de gases de efeito estufa (GEE) (Escopo 1)
305-2 – Emissões indiretas de gases de efeito estufa (GEE) (Escopo 2)
305-3 – Outras emissões indiretas de gases de efeito estufa (GEE) (Escopo 3)
305-4 – Intensidade de emissões de gases de efeito estufa (GEE)
305-5 – Redução de emissões de gases de efeito estufa (GEE)
305-6 – Emissões de substâncias que destroem a camada de ozônio (SDO)
305-7 – Emissões de NOX, SOX e outras emissões atmosféricas significativas
GRI 306: EFLUENTES E RESÍDUOS
306-1 – Descarte de água por qualidade e destinação
306-2 – Resíduos por tipo e método de disposição

306-3 – Vazamentos significativos
306-4 – Transporte de resíduos perigosos
306-5 – Corpos de água afetados por descartes e drenagem de água
GRI 307: CONFORMIDADE AMBIENTAL
307-1 – Não conformidade com leis e regulamentos ambientais
GRI 308: AVALIAÇÃO AMBIENTAL DE FORNECEDORES
308-1 – Novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais
308-2 – Impactos ambientais negativos na cadeia de fornecedores e ações tomadas
SERIE 400 – SOCIAIS
GRI 401: EMPREGO
401-1 – Novas contratações de empregados e rotatividade de empregados
401-2 – Benefícios para empregados de tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período
401-3 – Licença maternidade/paternidade
GRI 402: RELAÇÕES TRABALHISTAS
402-1 – Prazo mínimo de notificação sobre mudanças operacionais
GRI 403: SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO
403-1 – Representação dos trabalhadores em comitês formais de saúde e segurança, compostos por empregados de diferentes níveis hierárquicos
403-2 – Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de óbitos relacionados ao trabalho
403-3 – Trabalhadores com alta incidência ou alto risco de doenças relacionadas à sua ocupação
403-4 – Tópicos de saúde e segurança cobertos por acordos formais com sindicatos
GRI 404: TREINAMENTO E EDUCAÇÃO
404-1 – Média de horas de treinamento por ano, por empregado
404-2 – Programas para o desenvolvimento de competências dos empregados e de assistência para a transição de carreira
404-3 – Percentual de empregados que recebem regularmente avaliações de desempenho e de desenvolvimento de carreira
GRI 405: DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES

405-1 – Diversidade em órgãos de governança e empregados

405-2 – Razão matemática do salário-base e da remuneração das mulheres em relação aos homens

GRI 406: NÃO DISCRIMINAÇÃO

406-1 – Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas

GRI 407: LIBERDADE DE ASSOCIAÇÃO E NEGOCIAÇÃO COLETIVA

407-1 – Operações e fornecedores em que o direito à liberdade de associação e à negociação coletiva possa estar em risco

GRI 408: TRABALHO INFANTIL

408-1 – Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho infantil

GRI 409: TRABALHO FORÇADO OU ANÁLOGO A ESCRAVO

409-1 – Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho forçado ou obrigatório

GRI 410: PRÁTICAS DE SEGURANÇA

410-1 – Pessoal de segurança treinado em políticas ou procedimentos de direitos humanos

GRI 411: DIREITOS DOS POVOS INDÍGENAS E TRADICIONAIS

411-1 – Casos de violações dos direitos dos povos indígenas ou tradicionais

GRI 412: AVALIAÇÃO EM DIREITOS HUMANOS

412-1 – Operações submetidas a análises ou avaliações de impacto sobre os direitos humanos

412-2 – Treinamento de empregados em políticas ou procedimentos de direitos humanos

412-3 – Acordos e contratos de investimento significativos que incluem cláusulas sobre direitos humanos ou foram submetidos a avaliações de direitos humanos

GRI 413: COMUNIDADES LOCAIS

413-1 – Operações com engajamento da comunidade local, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento

413-2 – Operações com impactos negativos significativos, reais e potenciais, nas comunidades locais

GRI 414: AVALIAÇÃO SOCIAL DE FORNECEDORES

414-1 – Novos fornecedores selecionados com base em critérios sociais

414-2 – Impactos sociais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas

GRI 415: POLÍTICAS PÚBLICAS

415-1 – Contribuições políticas

GRI 416: SAÚDE E SEGURANÇA DO CLIENTE

416-1 – Avaliação dos impactos de saúde e segurança de categorias de produtos e serviços

416-2 – Casos de não conformidade relativos a impactos na saúde e segurança de categorias de produtos e serviços

GRI 417: MARKETING E ROTULAGEM

417-1 – Requisitos para informações e rotulagem de produtos e serviços

417-2 – Casos de não conformidade em relação a informações e rotulagem de produtos e serviços

417-3 – Casos de não conformidade em relação a comunicações de marketing

GRI 418: PRIVACIDADE DO CLIENTE

418-1 – Queixas comprovadas relativas a violações da privacidade e perda de dados do cliente

GRI 419: CONFORMIDADE SOCIOECONÔMICA

419-1 – Não conformidade com leis e regulamentos nas áreas social e econômica

Relatório da Administração

A Unimed S. J. do Rio Preto segue as normas, critérios e procedimentos apresentados no Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar para elaboração do Relatório da Administração.

6.3.7 O Relatório da Administração deve conter, no mínimo, as seguintes informações:



Política de destinação de lucros / superávits / sobras;



Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/ entidade e/ou no resultado do exercício;



Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;



Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);



Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;



Resumo dos acordos de acionistas;



Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;



Emissão de debêntures;



Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

*C; F; H; I – Não Houve

Relatório da Administração

A Unimed S. J. do Rio Preto aderiu aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), agenda global da ONU com 17 objetivos e 169 metas a serem atingidas até 2030 nas áreas econômica, social, ambiental e institucional. Objetivos presentes neste relatório indicados com a seguinte legenda:

