

UNIMED SANTOS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Financeiras Intermediária em
30 de junho de 2021

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Junho/2021

Em cumprimento às disposições estatutárias vigentes e à RN 435/18 concomitante a RN 443/2019, a administração da Unimed de Santos - Cooperativa de Trabalho Médico, submete à apreciação dos seus cooperados, clientes e terceiros, o Balanço Patrimonial Intermediário relativo ao período de 30 de junho de 2021, acompanhado das Notas Explicativas, Relatório da Administração, Pareceres do Conselho Fiscal e dos Auditores Independentes.

Indicadores da RN 443/2019

SIGLAS	INDICADODRES	Junho/2021	Dezembro/2020	Junho/2020
ILC	Índice de Liquidez Corrente	1,22	1,69	1,85
IS	Índice de Sinistralidade	98,83%	81,45%	74,46%
IDA	Índice de Despesas Administrativas	12,27%	12,02%	10,54%
IDC	Índice de Despesas de Comercialização	1,42%	1,33%	1,37%
ICO	Índice Combinado Operacional	116,22%	99,14%	90,14%
IVR	Índice de Variação de Receitas Assistenciais	-8,34%	-7,97%	7,38%
IVC	Índice de Variação de Custos Assistenciais	9,05%	-23,39%	-7,84%
MRL	Margem de Resultado Líquido	-11,09%	7,93%	17,19%
ROA	Retorno sobre o Ativo	-10,40%	13,52%	15,50%
ROE	Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	-21,89%	23,66%	24,99%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	0,33%	0,50%	0,57%
ICT	Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	110,54%	74,96%	61,27%
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	32	29	17
PMRC	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	16	15	11

Santos, 6 de setembro de 2021.



Dr. Claudino Guerra Zenaide,
Diretor-Presidente.

RELATÓRIO DE REVISÃO DE INFORMAÇÕES INTERMEDIÁRIAS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED SANTOS COOPERATIVO DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2021, e a respectiva demonstração do resultado para o período findo naquela data, conforme requerido pela RN 443 – Anexo II da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão. Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade, em 30 de junho de 2021 e o desempenho de suas operações para o período findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Outros assuntos – Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício anterior

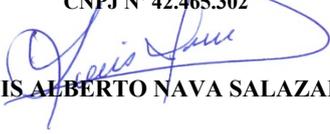
Não revisamos, nem foram revisadas por outros auditores independentes, as demonstrações contábeis do período findo em 30 de junho de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, e, conseqüentemente, não emitimos conclusão sobre elas.

Belo Horizonte, 22 de setembro de 2021.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

**UNIMED DE SANTOS
 COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 58.229.691/0001-80**

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

Em Reais

ATIVO			
	<u>Nota</u>	<u>30 de junho de 2021</u>	<u>31 de dezembro de 2020</u>
ATIVO CIRCULANTE		183.066.995	208.655.066
Disponível		2.333.617	1.853.033
Realizável		180.733.378	206.802.033
Aplicações Financeiras	4b / 4c	122.041.174	151.136.823
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		89.222.962	84.128.911
Aplicações Livres		32.818.212	67.007.912
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	4d	36.696.296	33.748.241
Contraprestações Pecuniárias a Receber		7.293.341	6.768.534
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.159.179	2.042.367
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		22.854.575	18.998.591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.938.749	3.389.201
Créd. Oper. Ass. à Saúde não Rel. c/ Pl. Saúde da Operadora	4e	5.154.027	6.697.755
Créditos Tributários e Previdenciários		3.101.435	1.872.292
Bens e Títulos a Receber	4f	12.128.269	11.974.885
Despesas Antecipadas		1.049.180	912.501
Conta Corrente com Cooperados		562.997	459.536
ATIVO NÃO CIRCULANTE		176.463.670	172.779.976
Realizável a Longo Prazo		15.602.401	14.656.197
Títulos e Créditos a Receber		21.166	21.166
Depósitos Judiciais e Fiscais		15.581.235	14.635.031
Conta Corrente Cooperados		-	-
Investimentos	4h	70.612.925	69.778.338
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		53.750.589	54.236.327
Participações Societárias pelo Método de Custo		16.376.598	16.027.749
Outros Investimentos		-	-
Imobilizado	4b / 4i	88.475.876	86.735.257
Imóveis de Uso Próprio		63.810.987	12.802.300
Imóveis - Hospitalares		58.268.140	7.262.863
Imóveis - Não Hospitalares		5.542.847	5.539.437
Imobilizados de Uso Próprio		21.695.744	21.152.968
Imobilizado - Hospitalares		18.295.792	16.251.741
Imobilizado - Não Hospitalares		3.399.952	4.901.227
Imobilizações em Curso		2.280.115	52.632.059
Outras Imobilizações		689.030	147.930
Intangível	4j	1.772.468	1.610.184
TOTAL DO ATIVO		359.530.665	381.435.042

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020

Em Reais

PASSIVO

	Nota	30 de junho de 2021	31 de dezembro de 2020
PASSIVO CIRCULANTE		149.597.838	123.328.787
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4b / 4m	109.950.772	89.374.976
Provisões de Contraprestações		8.916.273	4.433.016
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		4.685.264	4.433.016
Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)		4.231.009	-
Provisão Eventos a Liquidar para SUS		3.125.820	3.081.422
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.		60.221.276	49.249.636
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		37.687.403	32.610.902
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		5.885.766	3.522.839
Receita Antecipada de Contraprestações		1.722.782	661.300
Comercialização sobre Operações		-	130.566
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.162.984	2.730.973
Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.		5.078.832	6.503.651
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4o	10.436.514	10.063.995
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		18.085.995	13.702.651
Conta Corrente de Cooperados		159.959	160.675
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		39.170.624	40.091.973
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	4m	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		-	-
Provisões		35.683.285	36.143.005
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para ações Judiciais	4b / 4q	35.683.285	36.143.005
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.391.717	3.853.346
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.391.717	3.853.346
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		3.391.717	3.853.346
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos		95.622	95.622
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		170.762.203	218.014.282
Capital social		38.710.400	34.146.123
Reservas		169.436.601	134.916.502
Reservas de Reavaliação		2.140.935	2.140.935
Reservas de Sobras		167.295.666	132.775.567
Resultado à disposição da AGO		(37.384.798)	48.951.657
TOTAL DO PASSIVO		359.530.665	381.435.042

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2021 E 30 DE JUNHO DE 2020

Em Reais

	Nota	30 de junho de 2021	30 de junho de 2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		415.922.535	790.546.139
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		419.451.216	403.655.095
Contraprestações Líquidas	4s	423.682.225	403.655.095
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		(4.231.009)	
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(3.528.681)	(6.853.441)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4t	(393.598.290)	(297.455.721)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(388.521.789)	(300.615.857)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(5.076.501)	3.160.136
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		22.324.245	99.345.933
Outras Receitas Operacionais. de Planos de Assistência a Saúde		2.000	1.048
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora		2.965.723	1.722.010
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		528.673	539.503
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar		1.290.416	206.583
Outras Receitas Operacionais		1.146.634	975.924
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(8.193.704)	(6.364.456)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(3.751.243)	(6.254.745)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.362.915)	(278.766)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.079.546)	169.055
Outras Desp. Op. Assist. à Saúde não Relac. com Pl. de Saúde da Oper.		(7.783.910)	(7.319.124)
RESULTADO BRUTO		9.314.354	87.385.411
Despesas de Comercialização		(4.803.226)	(4.414.509)
Despesas Administrativas		(41.419.228)	(33.964.123)
Resultado Financeiro Líquido		1.097.965	1.847.507
Receitas Financeiras		2.475.508	2.603.727
Despesas Financeiras		(1.377.543)	(756.220)
Resultado Patrimonial		997.666	6.503.505
Receitas Patrimoniais		3.266.374	6.504.509
Despesas Patrimoniais		(2.268.708)	(1.004)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(34.812.469)	57.357.791
Imposto de Renda	4o	(551.551)	(463.339)
Contribuição Social	4o	(202.879)	(171.122)
Participações no Resultado		(1.817.898)	(1.440.466)
RESULTADO LÍQUIDO	4r	(37.384.798)	55.282.864

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2021 E 30 DE JUNHO DE 2020

Em Reais

	<u>30 de junho 2021</u>	<u>30 de junho 2020</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	220.440.686	196.423.796
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	131.440.914	102.453.300
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.619.088	1.040.788
(+) Outros Recebimentos Operacionais	23.447.270	26.183.928
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(180.950.154)	(148.250.881)
(-) Pagamento de Comissões	(2.866.014)	(2.022.810)
(-) Pagamento de Pessoal	(11.088.556)	(9.649.307)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(577.773)	(328.260)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(5.686.420)	(3.945.127)
(-) Pagamento de Tributos	(24.202.516)	(20.854.510)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(112.060)	(125.398)
(-) Pagamento de Aluguel	(368.937)	(335.567)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(931.587)	(764.411)
(-) Aplicações Financeiras	(105.431.787)	(117.320.320)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(42.246.721)	(13.446.007)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>2.485.434</u>	<u>9.059.213</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.308.020)	(1.088.675)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	(5.601.413)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(193.142)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(7.476)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	<u>(1.501.163)</u>	<u>(6.697.564)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	373.466	46.748
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	2.307
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	(17.687)
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(1.424.849)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.758.137)	170.007
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(509.301)	46.748
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(1.893.971)</u>	<u>(1.223.475)</u>
Variação de caixa e equivalentes de caixa	<u>(909.700)</u>	<u>1.138.175</u>
Caixa		
No início do Período	3.243.317	3.770.127
No fim do Período	<u>2.333.617</u>	<u>4.908.302</u>
	<u>(909.700)</u>	<u>1.138.175</u>
Ativos Livres		
No início do Período (*)	148.839.579	138.214.420
No fim do Período (*)	<u>124.374.791</u>	<u>151.815.540</u>
Aumento nas Aplic. Financeiras - Recursos Livres	<u>(24.464.788)</u>	<u>13.601.119</u>

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS POR SEGREGAÇÃO DE ATOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2021 E 30 DE JUNHO DE 2020

	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	30 de junho 2021	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	30 de junho 2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	415.005.049	917.485	415.922.535	394.804.003	1.997.651	396.801.654
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	418.526.684	924.531	419.451.216	401.624.956	2.030.139	403.655.095
Contraprestações Líquidas	422.745.316	936.910	423.682.225	401.624.956	2.030.139	403.655.095
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	(4.218.631)	(12.378)	(4.231.009)	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	(3.521.635)	(7.046)	(3.528.681)	(6.820.954)	(32.487)	(6.853.441)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(392.812.334)	(785.956)	(393.598.290)	(296.045.695)	(1.410.026)	(297.455.721)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(387.745.970)	(775.819)	(388.521.789)	(299.190.851)	(1.425.006)	(300.615.857)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(5.066.364)	(10.137)	(5.076.501)	3.145.156	14.980	3.160.136
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.192.715	131.530	22.324.245	98.758.308	587.625	99.345.933
Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde	1.996	4	2.000	1.043	5	1.048
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	2.959.194	6.529	2.965.723	1.713.354	8.656	1.722.010
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	527.509	1.164	528.673	536.791	2.712	539.503
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.287.575	2.841	1.290.416	205.545	1.038	206.583
Outras Receitas Operacionais	1.144.110	2.524	1.146.634	971.018	4.906	975.924
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Operac. com Pl. de Assist. à Saúde	(8.179.836)	(13.868)	(8.193.704)	(6.347.360)	(17.096)	(6.364.456)
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assist. à Saúde	(3.747.156)	(4.087)	(3.751.243)	(6.238.249)	(16.496)	(6.254.745)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.359.914)	(3.001)	(1.362.915)	(277.365)	(1.401)	(278.766)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.072.766)	(6.780)	(3.079.546)	168.254	801	169.055
RESULTADO BRUTO	9.193.160	121.194	9.314.354	86.897.808	487.603	87.385.411
Despesas de Comercialização	(4.792.651)	(10.575)	(4.803.226)	(4.392.319)	(22.190)	(4.414.509)
Despesas Administrativas	(41.328.038)	(91.189)	(41.419.228)	(33.793.400)	(170.723)	(33.964.123)
Resultado Financeiro Líquido	1.096.055	1.910	1.097.965	1.838.965	8.541	1.847.507
Receitas Financeiras	2.470.565	4.943	2.475.508	2.591.384	12.342	2.603.727
Despesas Financeiras	(1.374.510)	(3.033)	(1.377.543)	(752.419)	(3.801)	(756.220)
Resultado Patrimonial	996.138	1.528	997.666	6.472.677	30.828	6.503.505
Receitas Patrimoniais	3.259.851	6.522	3.266.374	6.473.676	30.833	6.504.509
Despesas Patrimoniais	(2.263.713)	(4.995)	(2.268.708)	(999)	(5)	(1.004)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(34.835.337)	22.868	(34.812.469)	57.023.731	334.060	57.357.791
Imposto de Renda	(550.337)	(1.214)	(551.551)	(461.010)	(2.329)	(463.339)
Contribuição Social	(202.432)	(447)	(202.879)	(170.262)	(860)	(171.122)
Participações no Resultado	(1.817.898)	-	(1.817.898)	(1.440.466)	-	(1.440.466)
RESULTADO LÍQUIDO	(37.406.004)	21.207	(37.384.798)	54.951.993	330.870	55.282.864



Dr. Claudino Guerra Zenaide
 Presidente
 CPF 072.413.564-20



Janaina Oliveira Lana Martins
 Contadora
 CRC 1SP 271327/O-0



Saulo Ribeiro Lacerda
 Atuário
 MIBA 894
 Responsável pelas provisões técnicas

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade. A **UNIMED DE SANTOS** está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº **35.572-1**.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a **UNIMED DE SANTOS** assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede própria e credenciada.

Complementando suas atividades, a **UNIMED DE SANTOS** possui Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Ambulatórios de Especialidades, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, conforme padrões da Agência Nacional de Saúde - ANS, de acordo com o Plano de Contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09 e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, bem como atendeu os quesitos da ITG 2004/CFC, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 30 de junho de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, de forma a permitir a comparabilidade.

A demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em **28 de setembro de 2021**, e autorizadas para divulgação.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

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

b. ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A **UNIMED DE SANTOS** revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 (vide nota explicativa nº7).

e. CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras Operadoras de Planos Médico - Hospitalares (vide nota explicativa nº8).

A **UNIMED DE SANTOS** constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.

f. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Essa conta é constituída, basicamente, pelo grupo de estoques, que é avaliado ao custo médio ponderado de aquisição. Sendo indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário e estão avaliados pelo valor líquido de realização. (vide nota explicativa nº 10).

g. ATIVOS E PASSIVOS CIRCULANTES

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

h. INVESTIMENTOS

Os investimentos não relevantes em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, enquanto que os investimentos relevantes são avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial, atualizados respectivamente pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias e, pelo resultado equivalente ao percentual da participação sobre o Patrimônio Líquido da empresa investida. (vide nota explicativa nº 12).

i. IMOBILIZADO

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais e não há indicadores de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (*impairment*). (vide nota explicativa nº 13).

j. INTANGÍVEL

Na **UNIMED DE SANTOS** o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de *softwares* destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal. (vide nota explicativa nº 14).

k. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os demais ativos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores de custo, acrescidos ou reduzidos, quando aplicável, dos respectivos rendimentos ou provisão para perdas.

l. AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (“IMPAIRMENT”)

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

m. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015, RN 435/2018 e RN 451/2020 e suas alterações (vide nota explicativa nº 15).

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

n. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014.

o. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e ajustado pela variação cambial conforme moeda negociada.

p. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- I.** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- II.** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados;
- III.** Quando uma Operadora está sujeita a obrigação legal é improvável que essa obrigação não seja reconhecida nas demonstrações contábeis. Uma obrigação originada em lei só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado (vide nota explicativa nº 21).

q. APURAÇÃO DO RESULTADO

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

r. RECONHECIMENTO DA RECEITA

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem 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.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência.

s. RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente 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 a 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.

t. INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

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

u. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5. RECONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO

A reconciliação do Fluxo de Caixa através do método indireto é apresentada da seguinte forma:

	30 de junho de 2021	30 de junho de 2020
Resultado Líquido do Exercício	(37.384.798)	55.282.864
Ajustes por:		
Depreciação	281.865	255.285
Amortização	183.974	25.065
Juros sobre empréstimos	-	-
Equivalência Patrimonial	(4.859.378)	(5.356.316)
Provisões/Reversões para Perdas sobre Créditos	3.079.546	(169.055)
Juros de Depósito Judicial	-	-
Resultado da venda de imobilizado	81.889	1.004
Juros de Aplicações financeiras	(2.416.889)	(1.561.102)
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(593.816)	(1.148.193)
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	5.076.501	(3.160.136)
Provisão para IR e CSLL	(754.430)	(634.461)
Saldo Ajustado	(37.305.536)	43.534.955
Variação dos Ativos e Passivos Operacionais	55.069.593	370.188
Aplicações financeiras	27.282.952	5.790.687
Créditos Oper. C/ Planos de Assist. a Saúde	(16.344.001)	10.485.454
Créd. Operac. Assist. à Saúde Não Rel. c/ Pl. de Saúde da Oper.	(1.838.427)	3.382.155
Créditos Tributários e Previdenciários	(379.441)	(849.701)
Bens e Títulos a Receber	2.943.360	(3.096.745)
Despesas Antecipadas	(253.436)	116.758
Conta Corrente com Cooperados	(115.321)	11.861
Títulos e Créditos a Receber	21.166	21.166
Depósitos Judiciais e Fiscais	(2.396.530)	1.450.326
Aquisição de Participação em Investimentos	(2.168.006)	11.104.302
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	4.337.853	145.404
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(71.931)	116.329
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assist. Saúde	28.164.819	(17.193.179)
Débitos c/ Operações de Assist. à Saúde	898.540	1.464.387
Débitos c/ Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da Oper.	(604.035)	(820.784)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.106.430	(2.195.541)
Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financiamentos	-	-
Débitos Diversos	3.725.126	658.217
Conta Corrente com Cooperados	15.458	(16.174)
Provisões para Ações Judiciais	9.745.017	(10.204.736)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	17.764.057	43.905.143

somos COOP

ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(8.206.412)	5.845.751
Pagamento de Aquisição de Ativo Intangível - Outros	(1.810.015)	1.438.692
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(10.016.427)	7.284.442

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

Baixa de Capital de cooperados excluídos	(227.002)	(404.325)
Integralização de capital social	1.139.442	1.816.107
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	912.439	1.411.782

Variação de caixa e equivalentes de caixa

	8.660.070	52.601.367
Caixa Saldo Inicial	3.243.317	3.770.127
Caixa Saldo Final	2.333.617	4.908.302
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financeiras - Recursos Livres	(909.700)	1.138.175

6. 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 a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do Balanço Patrimonial.

Em 30 de junho de 2021, a **UNIMED DE SANTOS** não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b. FATORES DE RISCO

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

b1. RISCO DE CRÉDITO

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com

somos

relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2. RISCO DE LIQUIDEZ

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3. RISCO DE TAXA DE JUROS

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento dos bancos de primeira linha), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4. RISCO OPERACIONAL

É o risco de prejuízos 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 prejuízos financeiros 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 e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- padrões éticos e comerciais.

b5. Risco da gestão da carteira de investimentos

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

Não foram encontrados e/ou relatados pela administração da entidade, até a data do fechamento das demonstrações contábeis, movimentações relevantes ou fora do contexto operacional para serem divulgados como eventos subsequentes.



Dr. Claudino Guerra Zenaide
Presidente
CPF 072.413.564-20



Janaina Oliveira Lana Martins
Contadora
CRC 1SP 271327/O-0



Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário
MIBA 894
Responsável pelas provisões