

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro

Em reais

Ativo	Nota	2019	2018	Passivo	Nota	2019	2018
Circulante				Circulante			
Disponível		1.166.844	1.523.409	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	10.417.921	15.103.644
Realizável		25.853.738	30.603.481	Provisão de prêmios/ contraprestações		1.280.621	7.367.997
Aplicações financeiras	5	18.607.047	18.091.250	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG		1.227.975	7.335.848
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.792.426	9.351.227	Provisão para remissão		52.646	32.149
Aplicações livres		8.814.621	8.740.023	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		509.370	500.138
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	1.076.229	8.353.470	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. assistenciais		4.522.318	3.699.117
Contraprestações pecuniárias a receber		584.633	7.330.755	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		4.105.612	3.536.392
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		491.596	-	Débitos de operações de assistência à saúde		314.822	106.735
Operadoras de planos de assistência à saúde		-	1.022.715	Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		-	652.561
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	2.140.466	286.124	Tributos e encargos sociais a recolher	13	1.534.788	1.830.332
Créditos tributários e previdenciários		656.132	545.656	Empréstimos e financiamentos	14	129.705	106.428
Bens e títulos a receber	8	3.368.283	3.318.772	Débitos diversos	15	2.929.952	2.003.607
Despesas antecipadas		5.581	8.209	Conta corrente de cooperados		21.332	21.095
Total do ativo circulante		27.020.582	32.126.890	Total do passivo circulante		15.348.520	19.824.402
Não circulante				Não circulante			
Realizável a longo prazo		1.239.956	1.131.043	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	154.353	207.731
Créditos tributários e previdenciários		-	37.220	Provisão para remissão		53.995	30.889
Depósitos judiciais e fiscais	9	1.239.956	1.093.823	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		100.358	176.842
Investimentos	10	3.268.286	3.393.146	Provisões para ações judiciais	16	6.232.871	5.270.091
Participações em instituições reguladas		190.467	1.054.927	Empréstimos e financiamentos	14	504.428	-
Participações societárias pelo método de custo		3.077.819	2.338.219	Total do passivo não circulante		6.891.652	5.477.822
Imobilizado	11	7.594.505	4.930.634	Patrimônio líquido			
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		3.613.995	3.457.160	Capital social		2.384.944	2.296.889
Imobilizado de uso próprio: hospitalares		314.856	-	Reservas			
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		1.856.809	1.437.604	Reserva legal		13.797.632	10.533.559
Imobilizações em curso		225.297	-	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		25.573	240.259
Outras imobilizações		1.583.548	35.870	À disposição da AGO		675.008	3.212.926
Intangível		-	4.144	Total do patrimônio líquido	18	16.883.157	16.283.633
Total do ativo não circulante		12.102.747	9.458.967	Total do passivo e do patrimônio líquido		39.123.329	41.585.857
Total do ativo		39.123.329	41.585.857				

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2019	2018
Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		89.127.695	93.135.356
Ingressos com operações de assistência à saúde	4.16	90.183.895	94.313.722
Ingressos de contraprestações líquidas		90.227.498	94.291.426
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.11	(43.603)	22.296
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.056.200)	(1.178.366)
Eventos indenizáveis líquidos		(73.255.797)	(73.574.370)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	4.11	(72.686.577)	(72.776.038)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.11	(569.220)	(798.332)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		15.871.898	19.560.986
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		906	140
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		4.301.895	1.644.610
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		307.294	289.243
Ingressos com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar		3.351.771	618.941
Outros ingressos operacionais		642.830	736.426
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde		(3.461.203)	(1.191.481)
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(2.134.246)	(687.416)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(195.076)	(130.923)
Provisão para perdas sobre créditos		(1.131.881)	(373.142)
Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		(4.946.156)	(3.960.627)
Resultado bruto		11.767.340	16.053.628
Dispêndios com comercialização		(253.354)	(218.021)
Dispêndios administrativos	19	(12.740.297)	(12.115.333)
Resultado financeiro líquido	20	1.135.568	969.080
Ingressos financeiros		1.455.456	1.351.712
Dispêndios financeiros		(319.888)	(382.632)
Resultado patrimonial		1.199.766	1.320.567
Ingressos patrimoniais		1.234.920	1.320.611
Dispêndios patrimoniais		(35.154)	(44)
Resultado antes da tributação e das participações		1.109.023	6.009.921
IRPJ		(354.623)	(799.637)
CSSL		(134.144)	(296.510)
Participações sobre o resultado		(108.787)	(108.589)
Sobra líquida do exercício		511.469	4.805.185
Utilização da RATES		240.259	128.518
Distribuição antecipada de sobras		-	(1.000.000)
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(51.147)	(480.518)
RATES 5%		(25.573)	(240.259)
À disposição da AGO		675.008	3.212.926

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Reservas		À disposição	Total
		Legal	RATES		
Saldos em 1º de janeiro de 2018	2.227.183	7.784.687	128.518	2.268.354	12.408.742
Deliberação da AGO:					
Aumento de reserva	-	2.268.354	-	(2.268.354)	-
Integralização de capital	95.694	-	-	-	95.694
Baixas de capital	(25.988)	-	-	-	(25.988)
Utilização da RATES	-	-	(128.518)	128.518	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	4.805.185	4.805.185
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
Constituição de reservas legais e estatutárias					
Reserva legal 10%	-	480.518	-	(480.518)	-
RATES 5%	-	-	240.259	(240.259)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	2.296.889	10.533.559	240.259	3.212.926	16.283.633
Deliberação da AGO:					
Aumento de reserva	-	3.212.926	-	(3.212.926)	-
Integralização de capital	100.020	-	-	-	100.020
Baixas de capital	(11.965)	-	-	-	(11.965)
Utilização da RATES	-	-	(240.259)	240.259	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	511.469	511.469
Constituição de reservas legais e estatutárias					
Reserva legal 10%	-	51.147	-	(51.147)	-
RATES 5%	-	-	25.573	(25.573)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.384.944	13.797.632	25.573	675.008	16.883.157

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	1.000.236	5.901.332
Ajuste por:		
Depreciações e amortizações	497.422	440.518
Resultado na alienação de bens	130.204	6.751
Baixa do investimento	865.460	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	612.823	776.036
Provisão para ações judiciais	962.780	-
Variações nos ativos e passivos		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(441.199)	(454.088)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7.277.241	(1.888.649)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(1.854.342)	2.654.497
Créditos tributários e previdenciários	(73.256)	(448.906)
Bens e títulos a receber	(49.511)	(1.405.408)
Despesas antecipadas e títulos e créditos a receber	2.628	3.949
Depósitos judiciais e fiscais	(146.133)	585.261
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(5.351.924)	(604.658)
Débitos de operações de assistência à saúde	208.087	87.437
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(652.561)	652.561
Tributos e encargos sociais a recolher	(295.544)	(186.122)
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	926.582	120.015
Caixa gerado pelas atividades operacionais	3.618.993	6.240.526
Imposto de renda e contribuição social	(488.767)	(1.096.147)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	3.130.226	5.144.379
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(3.287.353)	(867.092)
Aplicação em investimentos	(740.600)	(944.977)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(4.027.953)	(1.812.069)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Variação nos empréstimos e financiamentos	527.705	(2.506.819)
Integralização de capital	100.020	95.694
Baixa de capital por demissão de cooperados	(11.965)	(25.988)
Distribuição antecipada de sobras	-	(1.000.000)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	615.760	(3.437.113)
Variação no caixa e equivalentes de caixa	(281.967)	(104.803)
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no fim do exercício	9.981.465	10.263.432
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no início do exercício	10.263.432	10.368.235
Variação no caixa e equivalentes de caixa	(281.967)	(104.803)

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Assis – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), sediada em Assis SP, contava com 169 cooperados no fim de 2019 e de 2018, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com duas unidades de farmácia localizadas no município de Assis SP e Paraguaçu Paulista SP, onde atende exclusivamente seus funcionários, cooperados e beneficiários.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2019 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 (RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 para as demonstrações financeiras do exercício de 2018).

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 21 de fevereiro de 2020 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2019 e 2018, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para esses exercícios.

(b) Base de mensuração

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

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas tem como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outros créditos.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis, débitos de operações de assistência à saúde e outras contas a pagar.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme demonstrado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado".

4.6 Investimentos

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações administrativa, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa anual de depreciação</u>
Edificações	4%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 19.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 12. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG

É constituída conforme previsto na RN nº 314/12 da ANS e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela RN nº 104/2005 da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

(v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

4.12 Empréstimos e financiamentos

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.13 Cotas de cooperados

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

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.16 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

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

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.17.2 Atos cooperativos

São segregados em atos cooperativos e atos não cooperativos, para fins de apuração de incidência tributária aplicável à sociedade (nota 22). Os Atos Cooperativos correspondem aos serviços praticados entre as Cooperativas e seus cooperados e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os Atos não cooperativos refletem as operações realizadas por prestadores não cooperados.

4.17.3 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.18 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2019	2018
Fundo dedicado ao setor de saúde suplementar	<u>9.792.426</u>	<u>9.351.227</u>
Garantidoras de provisões técnicas	<u>9.792.426</u>	<u>9.351.227</u>
CDB DI Pós-fixado	<u>8.814.621</u>	<u>8.740.023</u>
Livres	<u>8.814.621</u>	<u>8.740.023</u>
	<u>18.607.047</u>	<u>18.091.250</u>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Garantias financeiras x Provisões técnicas

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
(A) Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	9.792.426	9.351.227
Depósito judicial - SUS	5.613	-
	<u>9.798.039</u>	<u>9.351.227</u>
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	106.641	63.038
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.105.612	3.536.392
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	480.659	424.375
Redução dos eventos SUS pelo índice de adimplência	(194.709)	(152.218)
(B) Necessidade de vínculo	<u>4.498.203</u>	<u>3.871.587</u>
Suficiência de vínculo de ativos garantidores: (A) – (B)	<u>5.299.836</u>	<u>5.479.640</u>
(C) Eventos a liquidar avisados até 60 dias	<u>4.522.318</u>	<u>3.699.117</u>
(D) Necessidade de ativos garantidores total: (B) + (C)	<u>9.020.521</u>	<u>7.570.704</u>
Suficiência de lastro de ativos garantidores: (A) – (D)	<u>777.518</u>	<u>1.780.523</u>

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações pecuniárias	1.026.217	7.380.686
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(441.584)	(49.931)
	<u>584.633</u>	<u>7.330.755</u>
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	491.596	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	-	1.022.715
	<u>491.596</u>	<u>1.022.715</u>
	<u>1.076.229</u>	<u>8.353.470</u>

A Cooperativa em 2019 passou a efetuar o registro contábil das contraprestações pecuniárias pelo período de competência e não mais pela emissão das faturas, conseqüentemente, houve uma diminuição dos saldos do ativo de contraprestações pecuniárias a receber e do passivo provisão de prêmio/contraprestação não ganha (nota 12).

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

- (i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	1.453.295	283.559
Outros créditos operacionais de prest. serv. médico-hospitalar	715.885	2.565
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(28.714)	-
	<u>2.140.466</u>	<u>286.124</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's. Com a adoção da RN/ANS nº 430 os eventos em caráter habitual foram transferidos para o grupo Créditos de operações com planos de assistência à saúde nota 6.

- (ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Bens e títulos a receber

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Estoques (i)	1.347.694	986.857
Títulos a receber	-	468.525
Adiantamentos	1.679.538	849.957
Outros títulos a receber (ii)	556.498	1.154.135
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(215.447)	(140.702)
	<u>3.368.283</u>	<u>3.318.772</u>

- (i) Estoque de medicamentos disponível para comercialização nas farmácias.

- (ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

9 Depósitos judiciais e fiscais

	2019	2018
Taxa de saúde suplementar (i)	386.386	295.052
Processos usuários (ii)	784.122	788.450
Ressarcimento ao SUS (iii)	5.613	-
Tributária	10.321	10.321
ANS	53.514	-
	1.239.956	1.093.823

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

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

(iii) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente o ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante nota 12.

10 Investimentos

	1º/1/2018	Movimentação	31/12/2018	Movimentação	31/12/2019
Participações em instituições reguladas					
Sicoob Unimais	1.053.794	133	1.053.927	(i) (865.460)	188.467
Sicoob Credimota	-	1.000	1.000	-	1.000
Uniprime	-	-	-	1.000	1.000
	1.053.794	1.133	1.054.927	(864.460)	190.467
Outros investimentos					
Federação Centro Oeste Paulista	828.841	693.533	1.522.374	739.600	2.261.974
Federação das Unimed's do Estado de	455.236	239.061	694.297	-	694.297
Central Nacional Unimed	110.298	11.250	121.548	-	121.548
	1.394.375	943.844	2.338.219	739.600	3.077.819
	2.448.169	944.977	3.393.146	(124.860)	3.268.286

(i) Corresponde a baixa de capital na investida.

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

11 Imobilizado

	<u>1º/1/2018</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2019</u>
Custo corrigido							
Terrenos	521.572	-	-	521.572	-	-	521.572
Edificações	3.952.986	-	-	3.952.986	320.924	-	4.273.910
Máquinas e equipamentos	843.138	295.012	(24.810)	1.113.340	128.676	(18.215)	1.223.801
Móveis e utensílios	373.289	412.932	(733)	785.488	169.507	(9.075)	945.920
Computadores e periféricos	825.422	137.197	(3.354)	959.265	697.300	(515)	1.656.050
Veículos	349.619	-	-	349.619	97.000	(78.000)	368.619
Outras imobilizações	142.007	21.951	(52.104)	111.854	(i) 1.873.946	(95.041)	1.890.759
	<u>7.008.033</u>	<u>867.092</u>	<u>(81.001)</u>	<u>7.794.124</u>	<u>3.287.353</u>	<u>(200.846)</u>	<u>10.880.631</u>
Depreciação acumulada							
Edificações	(859.026)	(158.373)	-	(1.017.399)	(164.089)	-	(1.181.488)
Máquinas e equipamentos	(448.140)	(65.226)	21.413	(491.953)	(84.688)	18.215	(558.426)
Móveis e utensílios	(263.050)	(48.590)	733	(310.907)	(64.133)	8.987	(366.053)
Computadores e periféricos	(716.324)	(78.721)	-	(795.045)	(102.560)	515	(897.090)
Veículos	(110.529)	(61.674)	-	(172.203)	(71.877)	42.925	(201.155)
Outras imobilizações	(125.301)	(2.786)	52.104	(75.983)	(5.931)	-	(81.914)
	<u>(2.522.370)</u>	<u>(415.370)</u>	<u>74.250</u>	<u>(2.863.490)</u>	<u>(493.278)</u>	<u>70.642</u>	<u>(3.286.126)</u>
	<u>4.485.663</u>	<u>451.722</u>	<u>(6.751)</u>	<u>4.930.634</u>	<u>2.794.075</u>	<u>(130.204)</u>	<u>7.594.505</u>

(i) Trata-se das benfeitorias na nova unidade da Farmácia de Assis.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, nos exercícios de 2019 e de 2018, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha – PPCNG (i)	1.227.975	7.335.848
Provisão para remissão	52.646	32.149
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>509.370</u>	<u>500.138</u>
Provisão eventos a liquidar para o SUS – GRU	274.966	262.320
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	28.711	75.763
Provisão eventos a liquidar para o SUS – ABI	205.693	162.055
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>4.522.318</u>	<u>3.699.117</u>
Cooperados	1.417.370	1.265.427
Serviços credenciados	3.104.948	2.433.690
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>4.105.612</u>	<u>3.536.392</u>
Circulante	<u>10.417.921</u>	<u>15.103.644</u>
Provisão para remissão	53.995	30.889
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	<u>100.358</u>	<u>176.842</u>
Não circulante	<u>154.353</u>	<u>207.731</u>
	<u>10.572.274</u>	<u>15.311.375</u>

(i) A Unimed de Assis em 2019 passou a efetuar o registro contábil das contraprestações pecuniárias pelo período de competência e não mais pela emissão das faturas, conseqüentemente, houve uma diminuição dos saldos do ativo de contraprestações pecuniárias a receber (nota 6) e do passivo provisão de prêmio/ contraprestação não ganha.

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN/ANS, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 22 (ii) e (iii).

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por quotas de Fundo de Investimentos, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

13 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IRPJ e CSLL	38.978	152.239
ISS	5.022	5.515
INSS	96.607	111.318
FGTS	38.961	35.323
PIS e COFINS	103.466	127.613
ICMS	6.454	5.392
Impostos e contribuições retidos	<u>1.245.300</u>	<u>1.392.932</u>
	<u>1.534.788</u>	<u>1.830.332</u>

14 Empréstimos e financiamentos

Finalidade	Vencimento final	2019		2018	
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante
Leasing (i)	dez/2024	129.667	504.428	634.095	102.866
Capital de giro	-	38	-	38	3.562
		<u>129.705</u>	<u>504.428</u>	<u>634.133</u>	<u>106.428</u>

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

15 Débitos diversos

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Obrigações com pessoal	784.916	708.772
Fornecedores (i)	1.737.713	1.172.261
Depósitos de beneficiários	193.163	40.975
Outros débitos a pagar	214.160	81.599
	<u>2.929.952</u>	<u>2.003.607</u>

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

16 Provisões para ações judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área cível, trabalhista e tributária. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas.

Os saldos das provisões judiciais estão demonstrados a seguir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tributária (i)	-	37.220
Cível e trabalhista (ii)	6.232.871	5.232.871
	<u>6.232.871</u>	<u>5.270.091</u>

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

(i) A provisão em 2018, era para fazer face a possíveis perdas advindas da contestação judicial sobre a exigibilidade do INSS incidente sobre a produção dos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/1996. O valor foi baixado em 2019 face ao encerramento da ação.

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

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

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

17 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 88.988 em 2019 e 2018, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido a natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

18 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, classificadas no patrimônio líquido, conforme o artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa é de 169 em 31 de dezembro de 2019 e 2018. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

19 Dispêndios administrativos

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Diretoria e conselhos	(973.893)	(827.302)
Pessoal	(6.252.349)	(5.841.314)
Serviços de terceiros	(1.578.680)	(1.896.600)
Localização e funcionamento	(3.069.968)	(2.796.509)
Publicidade e propaganda	(557.982)	(484.277)
Tributos	(39.350)	(36.959)
Multa administrativa	-	(10.800)
Diversas	(268.075)	(221.572)
	<u>(12.740.297)</u>	<u>(12.115.333)</u>

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

20 Resultado financeiro líquido

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.019.436	1.013.146
Juros por recebimentos em atraso	237.774	232.779
Descontos obtidos	56.358	34.677
Juros sobre capital recebido de investida	77.641	42.271
Outras receitas	64.247	28.839
	<u>1.455.456</u>	<u>1.351.712</u>
Dispêndios financeiros		
Descontos concedidos	(24.386)	(142.680)
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(1.018)	(24.822)
Juros e multa	(27.295)	(53.795)
Despesas bancárias	(108.014)	(78.128)
Juros sobre capital próprio	(91.708)	-
Outras despesas	(67.467)	(83.207)
	<u>(319.888)</u>	<u>(382.632)</u>
	<u>1.135.568</u>	<u>969.080</u>

21 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

22 Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2019	2018
Disponível	1.166.844	1.523.409
Aplicações financeiras	18.607.047	18.091.250
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	1.076.229	8.353.470
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	2.140.466	286.124
Bens e títulos a receber	2.020.589	2.331.915
	25.011.175	30.586.168

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

Em reais

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 17.687.386 (R\$ 12.960.985 em 2018).

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.789.792 em dezembro de 2019, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” vigente em dezembro de 2019 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 418.394, conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2019 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$ 14.597.823 (R\$ 11.475.214 em 2018) que corresponde em 2019 a 78% da necessidade total da margem de solvência, portanto, suficiente perante o patrimônio líquido ajustado.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

23 Operações de corresponsabilidade em atendimento médico-hospitalar

Em atendimento a RN/ANS nº 446 a Cooperativa apresenta quadro com as informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	-	4.048
1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	2.608	2.375.322	2.259.778
1.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	1.495	1.286.647	1.469.323
1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	4.572.153	4.845.808	3.285.444	2.676.865
2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	250
2.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	4.572.153	4.849.911	6.947.413	6.410.264

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR	Carteira Própria (Beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras Operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei	407.875	525.351	-	-
1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei	16.573.767	21.013.210	-	-
1.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	19.874	-	-
1.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.031.803	8.551.070	-	-
1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	456.496	561.873	-	-
1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	21.794.119	24.878.002	-	-
2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3- Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	304.779	326.551	-	-
2.4- Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.074	-	10.791.424	16.792.888
2.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	26.042	17.757	-	-
2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	107.343	-	15.333.941	-
Total	46.709.298	55.893.689	26.125.365	16.792.888

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

24 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Representantes da cooperativa e Contador responsável:

Dr. Elyseu Palma Boutros – Diretor Presidente

Dr. Orlando Martins Junior – Diretor Vice-Presidente

Dr. Eduardo Henrique Areas Gonçalves – Diretor Superintendente

Luciano José Merlin – Contador – CRC 1SP217067/O-4