



**UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO**

***DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018***





UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Ilmos. Srs. Membros do
Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria da
Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico
Sousa – PB

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico** (“**Cooperativa**”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha, 416 / 11º andar – CEP: 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 – Fax: 55 21 2262-6806 - rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 – Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122-3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tel.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 – Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | es@bkr-lopemachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 – Fax: 55 21 2772-7455 | macae@bkr-lopemachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - New York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen Schwartz - Diretora Executiva



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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha, 416 / 11º andar – CEP: 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 – Fax: 55 21 2262-6806 - rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 – Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122-3216 | bh@bkr-lobesmachado.com.br

Recife - PE | Tel.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 – Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | es@bkr-lobesmachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 – Fax: 55 21 2772-7455 | macae@bkr-lobesmachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - New York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen Schwartz - Diretora Executiva





Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Rio de Janeiro (RJ), 13 de março de 2020.



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of
B K R
International

CRC-RJ-2026-O

Marcelo Galvão Guerra

Contador - CRC-RJ-087079/O-3

Ivaldo Bento da Silva Neto

Contador CRC PE-023009/O-7

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha, 416 / 11º andar – CEP: 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 – Fax: 55 21 2262-6806 – rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 – Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122-3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tel.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 – Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Vitória - ES | Tel.: 55 27 3100-9900 | es@bkr-lopemachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 – Fax: 55 21 2772-7455 | macae@bkr-lopemachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - New York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen Schwartz - Diretora Executiva





UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

	Nota	2019	2018
Ativo			
Ativo Circulante		6.952.390	6.678.053
Disponível		427.692	489.295
Realizável		6.524.698	6.188.758
Aplicações Financeiras	5	4.744.277	4.370.779
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.435.455	2.189.081
Aplicações Livres		2.308.822	2.181.698
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.176.581	1.253.236
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.176.581	1.253.236
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	569.196	546.305
Créditos Tributários e Previdenciários		22.108	5.338
Bens e Títulos a Receber		8.416	9.319
Conta-Corrente com Cooperados		4.120	3.781
Ativo Não Circulante		7.656.310	6.998.395
Realizável a Longo Prazo		3.398	13.250
Depósitos Judiciais e Fiscais		3.398	13.250
Investimentos	8	6.445.598	5.675.482
Outros Investimentos		6.445.598	5.675.482
Imobilizado	9	1.207.314	1.309.663
Imóveis de Uso Próprio		1.160.497	1.228.243
Imóveis - Não Hospitalares		1.160.497	1.228.243
Imobilizado de Uso Próprio		46.817	81.420
Não Hospitalares		46.817	81.420
Total do Ativo		14.608.700	13.676.448

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

	Nota	2019	2018
Passivo			
Passivo Circulante		4.081.355	3.963.681
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	2.647.824	3.032.539
Provisões de Contraprestações		441.204	1.075.302
Provisão de Contraprestações Não Ganhas - PCNG		431.975	1.068.326
Provisão para Remissão		9.229	6.976
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		201.148	234.324
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		694.517	476.743
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		1.310.955	1.246.170
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	1.279.037	721.128
Receita Antecipada de Contraprestações		1.279.037	721.128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	86.992	152.059
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	12.532	10.500
Débitos Diversos		54.970	47.455
Passivo Não Circulante		211.310	305.133
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	17.409	14.137
Provisão para Remissão		17.409	14.137
Provisões		166.391	250.000
Provisões para Ações Judiciais	14	166.391	250.000
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	27.510	40.996
Patrimônio Líquido	15	10.316.035	9.407.634
Capital Social		1.100.139	1.100.139
Reservas		8.475.358	6.842.531
Reservas de Lucros		8.475.358	6.842.531
Sobras à disposição da AGO		740.538	1.464.964
Total do Passivo		14.608.700	13.676.448

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	16	10.270.852	12.693.105
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		10.525.662	12.955.601
Contraprestações Líquidas		10.531.187	12.954.255
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(5.525)	1.346
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(254.810)	(262.496)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(6.457.157)	(8.133.505)
Eventos Conhecidos ou Avisados	17	(6.392.372)	(7.980.621)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(64.785)	(152.884)
Resultado das Operações Com Planos de Assistência à Saúde		3.813.695	4.559.600
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		11.599	8.235
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	2.679.809	1.732.727
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		2.484.450	1.248.967
Outras Receitas Operacionais		195.359	483.760
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	(995.019)	(1.433.160)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(603.816)	(1.182.364)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(391.203)	(250.796)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	20	(1.275.949)	(220.345)
Resultado Bruto		4.234.135	4.647.057
Despesas de Comercialização		(5.163)	(3.909)
Despesas Administrativas	21	(2.919.800)	(2.558.964)
Resultado Financeiro Líquido	22	(113.829)	330.978
Receitas Financeiras	22	348.720	615.779
Despesas Financeiras	22	(462.549)	(284.801)
Resultado Patrimonial		(999)	(1.530)
Despesas Patrimoniais		(999)	(1.530)
Resultado Antes dos Impostos e Participações		1.194.344	2.413.632
Imposto de Renda		(50.771)	(129.007)
Contribuição Social		(31.519)	(54.860)
Resultado Líquido		1.112.054	2.229.765

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

Nota	Capital Social	Reservas		Sobras à disposição da AGO	Total
		Fundo de Reserva	FATES		
Saldos em 1º de janeiro de 2018	1.103.076	3.010.422	1.550.534	1.523.954	7.187.986
Devolução de quota parte	(2.937)	-	-	-	(2.937)
Constituição de fundo de reserva, conforme AGO	-	1.523.954	-	(1.523.954)	-
Ajuste de exercício anterior - Retificação de erro	-	-	-	1.577	1.577
Utilização do FATES	15(b)	-	(8.757)	-	(8.757)
Resultado Líquido	-	-	-	2.229.765	2.229.765
Proposta de destinação das sobras	15(b)				
Constituição do Fundo de Reserva	-	222.977	-	(222.977)	-
Constituição do FATES	-	-	111.488	(111.488)	-
Constituição do FATES - Ato Não Cooperativo	-	-	431.913	(431.913)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	1.100.139	4.757.353	2.085.178	1.464.964	9.407.634
Constituição de fundo de reserva, conforme AGO	-	1.208.660	-	(1.208.660)	-
Ajuste de exercício anterior - Retificação de erro	-	-	-	61.722	61.722
Distribuição de lucros	-	-	-	(256.304)	(256.304)
Utilização do FATES	15(b)	-	(9.071)	-	(9.071)
Resultado Líquido	-	-	-	1.112.054	1.112.054
Proposta de destinação das sobras	15(b)				
Constituição do Fundo de Reserva	-	111.205	-	(111.205)	-
Constituição do FATES	-	-	55.603	(55.603)	-
Constituição do FATES - Ato Não Cooperativo	-	-	266.430	(266.430)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.100.139	6.077.218	2.398.140	740.538	10.316.035

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Direto

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	18.480.339	14.831.618
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	304.553	221.263
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	28.352	557.792
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.705.449	5.093.829
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(14.603.488)	(9.789.588)
(-) Pagamento de Comissões	(5.163)	(3.909)
(-) Pagamento de Pessoal	(595.818)	(548.607)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(286.665)	(291.681)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(452.061)	(272.790)
(-) Pagamento de Tributos	(1.077.932)	(1.028.783)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(13.550)	(17.520)
(-) Aplicações Financeiras	(102.089)	(943.414)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.392.051)	(5.612.205)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>989.876</u>	<u>2.196.005</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	300.000
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(13.605)	(12.799)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(770.116)	(1.357.636)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(783.721)</u>	<u>(1.070.435)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(11.454)	(397.079)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(256.304)	(310.306)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	<u>(267.758)</u>	<u>(707.385)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(61.603)</u>	<u>418.185</u>
CAIXA - Saldo Inicial	489.295	71.110
CAIXA - Saldo Final	<u>427.692</u>	<u>489.295</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(61.603)</u>	<u>418.185</u>
Ativos Livres no Início do Período	2.670.993	1.414.971
Ativos Livres no Final do Período	<u>2.736.514</u>	<u>2.670.993</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	<u>65.521</u>	<u>1.256.022</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





.1.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **Unimed Sousa – Cooperativa de Trabalho Médico** é uma sociedade cooperativa, singular, e tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

As atividades da Cooperativa são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, estando registrada junto a esta última sob o nº 34315-3.

2. Resumo das Principais Políticas Contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

2.1. Base de Preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando-se a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da ANS. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e, também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota 3.

Todos os valores apresentados nas Demonstrações Contábeis, incluindo os valores inseridos nas notas explicativas, estão expressos em Reais, exceto aqueles eventualmente indicados de outra forma.

Não houve outros elementos componentes de resultados abrangentes além do resultado do exercício apresentado, razão pela qual a demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada.

As demonstrações contábeis da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram autorizadas para emissão pela Administração em 13 de março de 2020.





.2.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2.2. Disponível (Caixa e Equivalentes de Caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

2.3. Ativos Financeiros

2.3.1. Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: mensurados pelo valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis e disponíveis para venda. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

(a) Ativos Financeiros Mensurados pelo Valor Justo por Meio do Resultado

Os ativos financeiros pelo valor justo por meio de resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria no caso de aquisição, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Esses ativos financeiros são classificados como ativos circulantes.

(b) Empréstimos e Recebíveis

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo e são incluídos como ativo circulante. Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem “disponível” e “créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados ou não com planos de saúde da operadora”.

(c) Ativos Financeiros Disponíveis para Venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não derivativos e não classificados em nenhuma das categorias anteriores. A Cooperativa pode negociar seus ativos financeiros antes do vencimento em caso de não estarem vinculados a ativos garantidores.

2.3.2. Reconhecimento e Mensuração

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação - data na qual a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são, inicialmente, mensurados pelo valor justo, acrescido dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados pelo valor justo por meio do resultado.

Os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados no resultado.

Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Cooperativa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.





.3.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos, financiamentos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

A Cooperativa opera basicamente títulos de liquidez imediata no grupo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo, que se aproximam de seu valor de mercado. As variações no valor justo de títulos classificados como disponíveis para venda, são reconhecidas no patrimônio líquido.

Quando os títulos classificados como disponíveis para venda são vendidos ou sofrem perda (*impairment*), os ajustes acumulados do valor justo, reconhecidos no patrimônio líquido, são incluídos na demonstração do resultado como “receitas e despesas financeiras”. Os juros de títulos disponíveis para venda, calculados pelo método da taxa efetiva de juros, são reconhecidos na demonstração do resultado como parte de receitas financeiras.

2.3.3. *Impairment* de Ativos Financeiros

(a) *Ativos Mensurados por Custo Amortizado*

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de *impairment* são incorridos 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.

Os critérios que a Cooperativa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou do principal;
- (iii) probabilidade de que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira; ou
- (iv) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades financeiras.

A Cooperativa mensura o *impairment* com base na diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, em um período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido, a reversão da perda por *impairment* conhecida anteriormente será registrada na demonstração do resultado.



.4.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(b) Ativos Classificados como Disponíveis para Venda

A Cooperativa avalia no fim de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está deteriorado. Para os títulos aqui classificados, uma queda relevante ou prolongada no valor justo do título abaixo de seu custo é uma evidência de que os ativos estão deteriorados. Se existir essa evidência para ativos financeiros disponíveis para venda, o prejuízo cumulativo, medido como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer prejuízo por *impairment* sobre o ativo financeiro reconhecido anteriormente no resultado, será retirado do patrimônio e reconhecido na demonstração do resultado.

2.4. Reconhecimento de Receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro-rata-die* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados na rubrica “Provisão de Contraprestações Não Ganhas – PCNG”, e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério *pro-rata-die*, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.

2.5. Reconhecimento do Custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela Cooperativa são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica denominada “Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)”.

2.6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário. Destacam-se nesse grupo:

- Preestabelecido: mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculadas e pagas antes da utilização das coberturas contratadas.



.5.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A provisão para perdas sobre créditos é constituída segundo os seguintes critérios:

- Planos individuais com preço pré-estabelecido – A totalidade do crédito desse tipo de plano, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 60 dias;
- A totalidade do crédito dos demais planos, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 90 dias.

A Administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.7. Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora – Ativo Circulante

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimeds. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente). Nesse caso, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária está funcionando como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e tratará a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

2.8. Investimentos

Consistem, em sua maioria, em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário.

2.9. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada (calculada pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, apropriada ao resultado do exercício) e perdas ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e também pode incluir os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios e vida útil determinados para o item do imobilizado aos quais foram incorporados.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “Resultado Patrimonial” na demonstração do resultado.





UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2.10. *Impairment* de Ativos Não Financeiros

Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por *impairment* é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o seu valor em uso. Para fins de avaliação do *impairment*, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa – UGC). Os ativos não financeiros, que tenham sofrido *impairment*, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do *impairment* na data de apresentação do relatório.

2.11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas, classificadas no passivo, têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde, adequando-as aos princípios contábeis. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, Nota Técnica Atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao Princípio de Competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente.

A Cooperativa possui as seguintes provisões:

(a) Provisão de Contraprestações Não Ganhas – PCNG

A provisão de contraprestações não ganhas (PCNG), regulamentada pela ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata dia — do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de contraprestações não ganhas relativos ao período de cobertura do risco.

(b) Provisão para Remissão

A ANS obriga a constituição de provisão para remissão, que é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A provisão para remissão visa assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial – NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.



.7.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período de cinco anos.

Essa provisão tem por objetivo constituir, de forma suficiente, a garantia à assistência à saúde dada durante todo o prazo restante do benefício. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS). De acordo com a ANS, essa provisão deve ser lastreada por ativos garantidores.

(d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. Com base em normativos da ANS, é adotado como prática pela Cooperativa que o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 60 dias para a operadora.

São reconhecidos pelo valor justo, o que, na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

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

A ANS, através da Resolução Normativa – RN nº 442, de 20 de dezembro de 2018, obrigou as operadoras de planos de saúde a constituírem a Provisão para Eventos Ocorridos e Não-Avisados – PEONA, que será apurada observando o maior entre os seguintes valores:

I – 8,5% do total de contraprestações nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido, ou;

II – 10% do total de eventos indenizáveis, nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido.

As alíquotas utilizadas nesta apuração são destinadas à planos de saúde com número de beneficiários até 100.000.

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





.8.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2.12. Provisões

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e desde que possa ser feita a estimativa confiável do valor.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

2.13. Provisões para Ações Judiciais

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões judiciais são constituídas quando há uma obrigação legal ou tácita resultante de eventos passados, é provável que seja necessária uma saída de recursos que incorpore benefícios econômicos para liquidá-la e possa ser feita uma estimativa confiável do montante envolvido. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações contábeis.

2.14. Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data dos balanços da Entidade, estando atento às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa.

As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social imputadas ao resultado, são calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada as demais normas a respeito. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo dos atos não cooperados do exercício e ajustes realizados no LALUR – Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$ 240 mil no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência.

As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões, são reclassificadas para o ativo circulante em dezembro de cada ano, os créditos apurados após o fechamento do exercício para compensação com tributos futuros.



UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos de forma direta são agrupados no patrimônio líquido. A administração periodicamente avalia a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões quando apropriado.

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

(a) Provisão para perdas sobre créditos

A Cooperativa efetua análises para fazer face a perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência técnicas, considerando os riscos envolvidos e registra quando a administração identifica evidência objetiva de perda, conforme os critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

(b) Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados

A Cooperativa utiliza as taxas estabelecidas pelo Fisco para o cálculo da depreciação dos bens do ativo imobilizado.

(c) Passivos contingentes

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis que se encontram em instâncias diversas. As provisões para contingências, constituídas para fazer face a potenciais perdas decorrentes dos processos em curso, são estabelecidas e atualizadas com base na avaliação da administração, fundamentada na opinião de seus assessores legais e requerem elevado grau de julgamento sobre as matérias envolvidas.

(d) Imposto de renda, contribuição social e outros impostos

A Cooperativa está sujeita ao imposto de renda e contribuição social com base nas alíquotas vigentes. A Cooperativa também reconhece provisões por conta de situações em que é provável que valores adicionais de impostos sejam devidos. Quando o resultado dessa avaliação é diferente dos valores inicialmente estimados e registrados, essas diferenças afetam os ativos e passivos fiscais atuais e diferidos no período em que o valor definitivo é determinado.



UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

4. Gestão de Risco Financeiro

4.1. Fatores de Risco Financeiro

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

A gestão de risco é realizada pela Gerência Financeira e aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração. A Gerência Financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

(a) Risco de Crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Gerência Financeira avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

(b) Risco de Liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Gerência Financeira. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como das exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar — ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

(c) Risco de Mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos dos normativos legais da referida agência reguladora, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.



UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

4.2. Gestão de Capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício, ou aumentar as quotas de participação deles na Cooperativa.

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador da margem de solvência, regra financeira prudencial com foco na capitalização das operadoras de saúde, que consiste em uma garantia adicional às provisões técnicas, regulamentada por normativos da ANS. A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses.

4.3. Estimativa do Valor Justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

5. Aplicações financeiras

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundo de Renda Fixa	2.435.455	2.189.081
Aplicações Livres		
Recibos de Depósitos Cooperativos – RDC	<u>2.308.822</u>	<u>2.181.698</u>
	<u>4.744.277</u>	<u>4.370.779</u>



.12.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Planos Individuais	1.192.461	1.286.108
Planos Coletivos	-	6.302
	<u>1.192.461</u>	<u>1.292.410</u>
Provisão para perdas sobre créditos	(15.880)	(39.174)
	<u><u>1.176.581</u></u>	<u><u>1.253.236</u></u>

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, a análise do vencimento do saldo dos Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde estão apresentadas a seguir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Planos Individuais		
A vencer	1.049.862	1.046.647
Vencidos		
Vencidos de 1 até 30 dias	114.301	200.204
Vencidos de 31 até 60 dias	24.222	26.428
Vencidos de 61 até 90 dias	3.919	9.075
Vencidos a mais de 90 dias	157	3.754
	<u>1.192.461</u>	<u>1.286.108</u>
Planos Coletivos		
A vencer	-	6.302
	-	6.302
	<u><u>1.192.461</u></u>	<u><u>1.292.410</u></u>



.13.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

7. Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Corresponde a valores a receber oriundos do atendimento a usuários de outras operadoras de planos de assistência odontológica que atuam em nome Unimed. Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, a análise do vencimento do saldo estão apresentadas a seguir:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
A vencer	94.580	479.055
Vencidos		
Vencidos de 1 até 30 dias	461.177	6.303
Vencidos de 31 até 60 dias	9.135	1.269
Vencidos de 61 até 90 dias	-	66.551
Vencidos a mais de 90 dias	<u>4.304</u>	<u>2.366</u>
	569.196	555.544
Provisão para perdas sobre créditos	-	(9.239)
	<u>569.196</u>	<u>546.305</u>

8. Investimentos

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed Paraíba - Federação das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico do Estado da Paraíba	159.246	159.246
Confederação das Unimeds do Norte / Nordeste	99.512	99.512
Participações societárias - outras entidades		
Unicred Sousa	<u>6.186.840</u>	<u>5.416.724</u>
	<u>6.445.598</u>	<u>5.675.482</u>



.14.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9. Imobilizado

	Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares				Total	
	Terrenos	Edificações	Instalações	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios		Veículos
Taxa de depreciação ao ano	-	4%	10%	10%	20%	10%	20%	
Saldos em 1º de janeiro de 2018	39.550	1.256.440	10.129	86.049	(7.653)	31.890	(29.612)	1.386.793
Adições	-	-	-	2.299	-	-	10.500	12.799
Depreciação	-	(67.747)	(5.983)	(27.336)	7.653	(15.628)	19.112	(89.929)
Saldos em 31 de dezembro de 2018	39.550	1.188.693	4.146	61.012	-	16.262	-	1.309.663
Adições	-	-	-	13.605	-	-	-	13.605
Depreciação	-	(67.746)	(4.146)	(28.434)	-	(15.628)	-	(115.954)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	39.550	1.120.947	-	46.183	-	634	-	1.207.314



.15.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2019	2018
Provisões de contraprestações	458.613	1.089.439
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	431.975	1.068.326
Provisão para remissão	26.638	21.113
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	201.148	234.324
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	694.517	476.743
Intercâmbio a pagar	756.239	476.743
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.310.955	1.246.170
	<u>2.665.233</u>	<u>3.046.676</u>
Circulante	<u>(2.647.824)</u>	<u>(3.032.539)</u>
Não circulante	<u>17.409</u>	<u>14.137</u>

11. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2019	2018
Planos Famílias	1.279.037	721.128
	<u>1.279.037</u>	<u>721.128</u>

Refere-se a valores decorrentes de recebimento antecipado da prestação de serviços médico-hospitalar a usuários pessoa física, que serão apropriados ao resultado na medida em que os serviços forem prestados.

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2019	2018
IRPJ a recolher	-	17.274
CSLL a recolher	5.996	36.690
INSS a recolher - Assalariados	18.799	28.879
INSS a recolher - Coperados	6.801	6.070
FGTS a recolher	2.313	1.980
IR Retido na Fonte a recolher - Funcionários	3.283	3.657
IR Retido na Fonte a recolher - Terceiros	19.892	17.898
INSS sobre férias	-	8.424
FGTS sobre férias	-	2.488
PIS e Cofins a recolher	29.702	28.699
Outtros	206	-
	<u>86.992</u>	<u>152.059</u>





.16.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

13. Empréstimos e financiamentos a pagar

(a) Composição dos saldos

	Encargos financeiros	2019	2018
Em Moeda Nacional			
Capital de Giro			
Sicredi	Taxa de juros de 1,35% ao mês	40.042	51.496
		<u>40.042</u>	<u>51.496</u>
Passivo Circulante		<u>(12.532)</u>	<u>(10.500)</u>
Passivo Não Circulante		<u>27.510</u>	<u>40.996</u>

(b) Movimentação

A movimentação dos empréstimos e financiamentos está demonstrada a seguir:

	Circulante	Não circulante
Saldo em 31 de dezembro de 2017	201.347	49.188
Juros incorridos	24.412	-
Amortização de juros	(24.412)	-
Amortização de principal	(199.039)	-
Transferências	<u>8.192</u>	<u>(8.192)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2018	10.500	40.996
Juros incorridos	7.305	-
Amortização de juros	(7.305)	-
Amortização de principal	(11.454)	-
Transferências	<u>13.486</u>	<u>(13.486)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2019	<u>12.532</u>	<u>27.510</u>

(c) Vencimento dos contratos classificados no passivo não circulante

Ano	2019	2018
2020	-	13.487
2021	14.753	14.752
2022 e seguintes	<u>12.757</u>	<u>12.757</u>
	<u>27.510</u>	<u>40.996</u>





UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(d) Garantias

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por penhor de direitos creditório de aplicação em depósito à prazo.

14. Provisões para Ações Judiciais

(a) Perdas prováveis, provisionadas no balanço

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais.

As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus assessores jurídicos.

A Cooperativa estima desembolsos prováveis de caixa em 31 de dezembro de 2019 no valor de R\$166.391 (R\$250.000 em 2018), referente a causas de natureza cível.

(b) Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Cooperativa tem ações de natureza cível envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, no montante de R\$695.303 (R\$999.547 em 2018), com base na avaliação de seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída.

Adicionalmente, a Cooperativa não tem ações de natureza tributária e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, com base na avaliação de seus assessores jurídicos.

15. Patrimônio Líquido

(a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2019 o capital social da Cooperativa é de R\$1.100.139 (igual valor em 2018), representado por 57 cooperados (igual número de cooperados em 2018), é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a R\$72.020. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Todavia, depois de integralizadas, poderão ser transferidas entre cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e o pagamento de uma taxa de 5% sobre seu valor, respeitando-se o limite de 1/3 do total do capital subscrito para cada associado.



.18.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(b) Reservas de Sobras

Em caso de sobras do exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

i) Fundo de Reserva – É constituído a razão de 10% das sobras apuradas no exercício. Destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, hipótese em que terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Indivisível entre os cooperados, é constituído a razão de 5% das sobras apuradas no exercício e pelo resultado da operação com não cooperados. Destina-se a prestar assistência aos cooperados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados e funcionários. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houveram realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta. As perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

16. Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde

	2019	2018
Contraprestações líquidas		
Contraprestações com preço pré-estabelecido		
Plano Individual	13.529.879	12.961.740
Plano Coletivos por adesão	1.970.162	1.651.377
Contraprestações com preço pós-estabelecido	2.980.299	3.850.476
Contraprestações de corresponsabilidade transferida com preço pós-estabelecido	(7.893.839)	(5.509.338)
Cancelamentos	(55.314)	-
	<u>10.531.187</u>	<u>12.954.255</u>
Variação de provisões técnicas	(5.525)	1.346
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		
PIS sobre faturamento	(32.430)	(33.618)
COFINS sobre faturamento	(199.569)	(206.879)
ISS sobre faturamento	(22.811)	(21.999)
	<u>(254.810)</u>	<u>(262.496)</u>
	<u>10.270.852</u>	<u>12.693.105</u>



.19.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

17. Eventos Conhecidos ou Avisados

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cobertura assistencial de plano individual com preço preestabelecido	(2.344.648)	(3.480.453)
Cobertura assistencial de plano individual com preço pós-estabelecido	(2.980.299)	(3.850.476)
Cobertura assistencial de planos coletivos empresariais	(1.083.910)	(591.929)
Sistema Único de Saúde - SUS	(66.570)	(204.780)
Glosas e Recuperações	83.055	147.017
	<u>(6.392.372)</u>	<u>(7.980.621)</u>

18. Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Receitas com Prestações de Serviços (i)	2.484.450	1.248.967
	<u>2.484.450</u>	<u>1.248.967</u>
Outras Receitas Operacionais		
Reversão de provisões para perdas sobre créditos	134.301	261.557
Outras	61.058	222.203
	<u>195.359</u>	<u>483.760</u>
	<u>2.679.809</u>	<u>1.732.727</u>

(i) Refere-se a receita pelo atendimento de usuários do Sistema Unimed pertencentes a outras Cooperativas do sistema.

19. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Reembolsos	(96.325)	(218.590)
Outras despesas (i)	(507.491)	(963.774)
	<u>(603.816)</u>	<u>(1.182.364)</u>
Provisão para perdas sobre demais créditos de operadoras de plano de saúde	(391.203)	(250.796)
	<u>(391.203)</u>	<u>(250.796)</u>
	<u>(995.019)</u>	<u>(1.433.160)</u>

(i) Refere-se a despesas no atendimento de usuários da Cooperativa em outras Cooperativas do Sistema Unimed.





.20.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20. Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora

	2019	2018
Despesa com prestação de serviço	(1.271.540)	(197.184)
Taxas da CLR	(3.997)	(23.161)
Outras Despesas	(412)	-
	<u>(1.275.949)</u>	<u>(220.345)</u>

21. Despesas Administrativas

	2019	2018
Honorários da Diretoria	(308.292)	(669.115)
Salários, ordenados e encargos	(596.908)	(584.626)
Serviços de terceiros	(449.884)	(272.788)
Localização e funcionamento	(719.805)	(444.470)
Tributos	(140.347)	(70.954)
Despesas Judiciais	(26.769)	(12.602)
Eventos, Seminários e Gratificações	(90.713)	(43.848)
Outras despesas administrativas	(587.082)	(460.561)
	<u>(2.919.800)</u>	<u>(2.558.964)</u>

22. Resultado Financeiro Líquido

	2019	2018
Receitas Financeiras		
Receitas com Aplicações Financeiras	304.553	557.792
Juros sobre Capital Próprio	961	-
Outras Receitas Financeiras	43.206	57.987
	<u>348.720</u>	<u>615.779</u>
Despesas financeiras		
Taxa de Administradora Financeira	(57.210)	(54.090)
Descontos Concedidos	(281.210)	(222.123)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(749)	(8.017)
Juros por Atraso de Pagamento	(123.380)	(571)
	<u>(462.549)</u>	<u>(284.801)</u>
	<u>(113.829)</u>	<u>330.978</u>

23. Partes Relacionadas

(i) Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos - CBHPM.





.21.

UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

As transações relevantes com partes relacionadas estão demonstradas no ativo e passivo circulante e, nas Notas 10, 15 e 17, Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais e Patrimônio Líquido, Eventos conhecidos ou avisados respectivamente.

(ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente geral e diretores), conselheiros de administração e conselheiros fiscais. Em 31 de dezembro de 2019 a remuneração paga ao pessoal-chave, por serviços de gestão foi de R\$308.292 (R\$669.115 em 2018).

24. Conciliação entre o Resultado Líquido e o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

	2019	2018
Resultado líquido	1.112.054	2.229.765
Ajustes de		
Depreciação e amortização	115.954	89.929
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.525	(1.346)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	64.785	152.884
Provisão para Perdas Sobre Créditos	391.203	250.796
Provisão para ações judiciais	(83.609)	-
Devolução de cota parte	-	(2.937)
Utilização do Fates	(9.071)	(8.757)
Ajuste de exercícios anteriores	61.722	1.577
	<u>1.658.563</u>	<u>2.711.911</u>
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Aplicações Financeiras	(373.498)	(1.279.943)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(314.548)	(269.422)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	(22.891)	157.153
Créditos Tributários e Previdenciários	(16.770)	1
Bens e Títulos a Receber	903	7.806
Conta-Corrente com Cooperados	(339)	(65)
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.852	239.304
Investimentos	-	627.101
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	(636.351)	(144.834)
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(33.176)	(33.063)
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	217.774	(362.335)
Débitos de operações de assistência à saúde	557.909	305.395
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(65.067)	29.868
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	198.040
Débitos Diversos	7.515	9.088
	<u>989.876</u>	<u>2.196.005</u>
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>989.876</u>	<u>2.196.005</u>

**UNIMED SOUSA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****25. Informações sobre corresponsabilidade cedida e assumida**

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência médico-hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade cedida com preço preestabelecido	
	2019	2018
1 - Cobertura assistencial com preço preestabelecido		
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	75.277	3.126.099
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	5.322.991	2.126.245
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	809.462	45.209
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.686.109	211.785
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-
	<u>7.893.839</u>	<u>5.509.338</u>

Eventos conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico-hospitalar (grupo 41111)	Carteira própria (Beneficiários da operadora)	
	2019	2018
1 - Cobertura assistencial com preço preestabelecido		
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	32.695	1.965.648
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	2.311.954	1.514.805
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	351.576	104.129
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	732.333	487.800
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-
	<u>3.428.558</u>	<u>4.072.382</u>

A Cooperativa não possui contraprestações de cobertura assistencial com preço preestabelecido com corresponsabilidade cedida em preço pós estabelecidos nem eventos conhecidos ou avisados de cobertura assistencial com preços preestabelecidos e pós estabelecido de corresponsabilidade assumida para serem apresentadas.

26. Cobertura de Seguros

A Cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para responsabilidade civil por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. Os montantes das coberturas, para 31 de dezembro de 2019, contratadas junto a Unimed Seguros Patrimoniais S.A., são resumidas a seguir:

Coberturas	Vigência	Limite máximo de garantia por especialidade (R\$)
Responsabilidade civil profissional para médicos e outros profissionais	01/05/2024	50.000 a 100.000

* * *

