

UNIMED LAVRAS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2019 e 2018

CONTEÚDO:

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



www.unimedlavras.coop.br
Rua Desembargador Alberto Luz 211
Caixa Postal 3061
Centro Lavras . MG . 37200-196
T. (35) 3829 0011

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO ANO 2019 Gestão 2019/2021

Desde o início de nossa gestão tivemos compromisso com a solidez financeira de nossa cooperativa, mantivemos o foco da gestão anterior dando continuidade às metas previamente traçadas da Unimed Lavras. Temos trabalhado em prol da sustentabilidade e transparência através de uma administração participativa.

Para Unimed Lavras chegar ao fim do exercício 2019, com resultado positivo, foi uma consequência de rígido controle por parte da diretoria, auditoria da Unimed Lavras, implementação de processo de gestão de risco, monitoramento e planejamento financeiro orçamentário garantido a solidez.

Enfrentamos desafios político-econômicos no cenário da saúde, inflação de índice alto e ainda conseguimos um resultado bom, foi um trabalho voltado para nossos cooperados. Também mantivemos nosso compromisso de oferecer melhor atendimento aos nossos clientes.

Concluimos a implantação do Sistema Gestão (HRP) - um sistema com melhorias nos processos operacionais; investimos em tecnologia, entre outras ações aprimoramos continuamente os conhecimentos por meio de cursos e treinamentos aos nossos colaboradores. Em 2019, o quadro de colaboradores da Unimed Lavras foi composto por 85 pessoas; considerando as categorias profissionais, temos gerentes, supervisores, médicos auditores, enfermeiras auditoras e assistências, técnicos administrativos, jurídico, estagiários, menores e jovens aprendiz.

Iniciamos o projeto de construção da nossa nova sede administrativa e assistencial e ampliações do nosso Centro Diagnóstico Unimed. Foram criados os projetos assistenciais como: Mundo Azul (atendimento aos autistas) e para atender os planos empresariais, o projeto (APS) Atenção Primária a Saúde. Este produto foi desenvolvido através de um estudo criterioso de mercado com objetivo de redução da sinistralidade dos planos empresariais.

Mantivemos o incentivo e a ampliação ao Espaço Viver Bem (EVB) com os programas da medicina preventiva, atendimento do Rol (Psicologia, Fonoaudiologia, Nutricionista, Fisioterapia, Terapeuta Ocupacional) procurando proporcionar a prevenção e cuidados paliativos para doentes crônicos, diminuindo a necessidade de internações e complicações médicas, promovendo atividades físicas, orientações nutricionais, atendimentos psicológicos, palestras educativas e estimulando a humanização.

Desafios, oportunidades, melhorias para nossos cooperados (as); foi instituído o Programa de Relacionamento com o Cooperado, com objetivo de proporcionar mais possibilidades para participar da cooperativa, conhecendo melhor seu dia-a-dia, promovendo uma comunicação mais simples e direta, além de ações que visem o fortalecimento da Unimed, gerando assim, melhores resultados para o cooperado e contribuindo para o sucesso da nossa Cooperativa.



www.unimedlavras.coop.br
Rua Desembargador Alberto Luz 211
Caixa Postal 3061
Centro Lavras . MG . 37200-196
T. (35) 3829 0011

Ações de Responsabilidade Social se dão através de compromissos assumidos há vários anos com instituições idôneas que realizam trabalhos importantes para a comunidade como: Casa do Vovô, Fazendinha Padre Israel, Lar e Vida Matheus Loureiro Ticle, Equoterapia e Eterna Misericórdia.

Há também a ação voluntária no Dia de Cooperar (Dia C) onde os cooperados e colaboradores da Unimed Lavras atuam em programas sociais que trazem benefícios para estas instituições e comunidade.

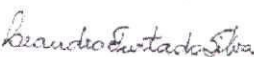
Todo ano é realizada a campanha do Natal Solidário, através de doações dos nossos médicos cooperados e ação voluntária dos colaboradores, que é concluído com uma grande festa de Natal, onde ocorre a distribuição de livros didáticos e pedagógicos incentivando a leitura em família e um lanche especial para várias creches da comunidade.

Temos ações em prol da Saúde Ambiental, trabalhamos com ações internas na redução do consumo de água e energia, realizamos campanhas sobre consumo consciente; os cartões de identificação vencidos dos beneficiários são recolhidos, inutilizados e encaminhados juntamente com os papéis descartados para empresa de reciclagem. Foi adquirido coletor de medicamentos vencidos que são encaminhados para descarte correto.

Sempre em busca da valorização dos médicos cooperados, estamos crescendo e em 2020 a Unimed Lavras tem o desafio de resgatar um processo de evolução cultural, que é a vocação da Unimed de Cuidar de Pessoas, colocando o indivíduo, seja ele o cliente, cooperado, fornecedor, colaborador ou sociedade no centro de tudo que fazemos.

Lavras, 26 de março de 2020


Dr. André Luiz Botrel Ferreira
Diretor Presidente


Dr. Leandro Furtado Silva
Diretor Administrativo


Dr. Aloisio Romualdo da Silva.
Diretor Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
**Senhores Administradores da
UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 LAVRAS 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 a Entidade 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 3-r, no exercício de 2019, a Unimed Lavras contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed, relativos às transações de intercâmbio. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração 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 necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade 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 de uma 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade 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.

Belo Horizonte, 27 de março de 2020.

W H AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 MG



MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG



CRISTIANA S.C. COSTA LAGE
CONTADOR CRC - MG 47.629/O

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ: 66.477.217/0001-03			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
ATIVO	Notas Explicativa:	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		22.688.733	22.890.101
Disponível	4	2.650.814	34.025
Realizável		20.037.919	22.856.076
Aplicações Financeiras	5	14.224.182	13.640.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.433.948	6.416.488
Aplicações Livres		6.790.234	7.223.668
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	3.320.832	5.199.183
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		2.464.479	4.210.863
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		278.396	525.131
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		577.957	463.189
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	1.541.259	1.882.950
Créditos Tributários e Previdenciários	8	625.566	726.547
Bens e Títulos a Receber	9	301.737	1.404.782
Despesas Antecipadas		24.343	2.458
ATIVO NÃO CIRCULANTE		14.209.092	12.637.948
Realizável a Longo Prazo		8.959.475	7.775.484
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	8.696.112	7.615.507
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		263.363	159.977
Investimentos	11	2.088.668	1.645.417
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.152.322	485.369
Participações em Outras Sociedades		544.098	485.369
Participações Societárias pelo Método de Custo		608.224	-
Outros Investimentos		936.346	1.160.048
Imobilizado	12	3.068.883	3.089.744
Imóveis de Uso Próprio		2.245.322	2.346.557
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.245.322	2.346.557
Imobilizado de Uso Próprio		601.714	685.211
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		210.756	248.528
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		390.958	436.683
Imobilizações em Curso		167.976	-
Outras Imobilizações		53.871	57.976
Intangível	13	92.066	127.303
TOTAL DO ATIVO		36.897.825	35.528.049

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 66.477.217/0001-03

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		10.489.433	8.177.767
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	8.184.801	5.540.308
Provisões de Prêmios / Contraprestações		266.502	2.800.653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		266.502	2.800.653
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		716.055	729.723
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.182.345	15.508
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		3.019.899	1.994.424
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		639.274	264.748
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		256.714	165.726
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	360.236	22.619
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		22.324	76.403
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	17	48.061	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	856.912	1.464.906
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	107.003
Débitos Diversos	19	760.385	800.802
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		9.349.699	8.282.579
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	1.121.092	1.121.092
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.121.092	1.121.092
Provisões	20	8.045.216	7.032.320
Provisões Judiciais		8.045.216	7.032.320
Débitos Diversos		183.391	129.167
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		17.058.693	19.067.703
Capital Social	21 a)	13.033.550	8.671.586
Reservas	21 b)	3.324.804	7.528.022
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		3.324.804	7.528.022
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		700.339	2.868.095
TOTAL DO PASSIVO		36.897.825	35.528.049

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ: 66.477.217/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	71.303.984	66.128.622
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.665.740	67.412.350
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.665.740	67.412.350
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.361.756)	(1.283.728)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(58.535.554)	(51.302.364)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(57.510.079)	(52.341.577)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.025.475)	1.039.213
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.768.430	14.826.258
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	312.150	36.783
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	371.222	2.268.943
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.951	680.323
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	293.029	1.430.200
Outras Receitas Operacionais	36.242	158.420
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.186.961)	(1.318.172)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.471.269)	(1.234.191)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(175.059)	-
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(540.633)	(83.981)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(1.446.812)	(411.338)
RESULTADO BRUTO	9.818.029	15.402.474
Despesas de Comercialização	(246.106)	(233.132)
Despesas Administrativas	(8.879.284)	(8.601.962)
Resultado Financeiro Líquido	(7.693)	399.550
Receitas Financeiras	1.178.272	1.111.029
Despesas Financeiras	(1.185.965)	(711.479)
Resultado Patrimonial	432.520	348.062
Receitas Patrimoniais	432.520	348.062
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.117.466	7.314.992
Imposto de Renda	(188.161)	(139.410)
Contribuição Social	(76.378)	(58.827)
Participações sobre o Lucro	(28.999)	(128.359)
RESULTADO LÍQUIDO	823.928	6.988.396

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 66.477.217/0001-03
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$)

	Capital / Patrimônio Social	Fundo Estabelecimento Pré-Pagamento	Reservas				Fundo Sistema HRP	Fundo Investimento Sede	Sobras ou Perdas Acum. 1788625	TOTAL
			Fundo Implantação C.BHPAI	Fundo Margem de Sobrecarga	Fundo de Reserva F.A.T.E.S.	Fundo Ressarcimento S.U.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	5.882.449	459.608	1.000.000	399.000	1.937.178	488.720	580.087	-	1.785.625	13.033.667
Destinação da Sobra 2017										
Incorporação ao Fundo HRP										
Distribuição da Sobra e Aumentos de Capital	117.477								(1.785.625)	(1.785.625)
Capital Integrado	312.052									117.477
Juros e Capital Próprio	2.359.608	(459.608)	(1.000.000)	(300.000)						312.052
Reversões de Reservas										
Utilização Fundo Sistema HRP										
Reversão de Reserva de Lucro										
Utilização do Fairs										
Proposta da Destinação da Sobra										
Fundo de reserva					658.340					(658.340)
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						(488.630)				(488.630)
Fairs Alto Nível Cooperativo										
Fundo Pré-Pagamentos		492.216								492.216
Fundo Investimento Sede							3.700.000			(3.700.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	8.671.586	492.216			2.636.018	697.582	2.200	3.700.000	2.848.095	19.007.703
Destinação da Sobra 2018										
Distribuição da Sobra										
Aumentos de Capital	191.644									(2.858.095)
Capital Integrado	568.224									191.644
Juros e Capital Próprio	(97.903)									568.224
Desvolução de Capital										
Demissão Exclusão de Associados										
Reversões de Reservas										
Utilização Fundo Sistema HRP										
Reversão para Capital Social										
Utilização do Fairs										
Sobra Líquida do Exercício										
Proposta da Destinação da Sobra										
Fundo de reserva					82.393					82.393
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social										
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	13.033.559	492.210			2.718.411	114.177	-	-	700.339	17.058.693

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 66.477.217/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	68.063.295	75.807.978
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	12.804.339	22.306.492
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	666.402	931.597
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.336.603	283.409
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(49.583.180)	(60.306.753)
(-) Pagamento de Comissões	(247.505)	(240.248)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.803.160)	(3.915.044)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(338.300)	(343.793)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.578.404)	(2.197.737)
(-) Pagamento de Tributos	(10.971.850)	(8.051.396)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.045.653)	(935.438)
(-) Pagamento de Aluguel	(173.152)	(308.991)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(156.162)	(141.177)
(-) Aplicações Financeiras	(12.907.655)	(18.857.486)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.803.511)	(3.273.199)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.262.107	758.214
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	8.632	23.726
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(27.033)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(175.334)	(1.305.640)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(193.735)	(1.281.914)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	105.756	118.171
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	854	148.020
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(558.194)	(438.870)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(451.584)	(172.679)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	2.616.788	(696.379)
CAIXA SALDO INICIAL	34.025	730.404
CAIXA SALDO FINAL	2.650.813	34.025
Ativos Livres no Início do Período	7.257.693	11.096.472
Ativos Livres no Final do Período	9.441.048	7.257.693
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	2.183.355	(3.838.779)

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade cooperativa, tendo como objetivo social à congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 191 (2019) médicos associados 188 (2018), serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios) e serviços próprios de medicina diagnóstica além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Carrancas, Ingaí, Ijaci, Itumirim, Iluminárias, Nepomuceno, Perdões, Ribeirão Vermelho, e Lavras, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 34545-8.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, que também incorporou os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009 e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:
 - i. 10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.
 - ii. 10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
 - iii. 10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.
 - iv. 10.2.3.4 A operadora deverá efetuar a baixa no “contas a receber” dos contratos cancelados.
 - v. 10.2.3.5 A operadora poderá apresentar a DIOPE um estudo técnico de recuperabilidade que leve em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência, dentre outros fatores, em relação aos créditos a receber de qualquer natureza e origem para constituir a provisão por um prazo diferente dos previstos no item 10.2.3.1 e 10.2.3.2.

- e) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.
- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- h) **Arrendamento Mercantil:** os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.
- i) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- j) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.
- m) **Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. 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.

- n) **Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

- o) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- p) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

- q) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

- r) **Adoção da RN 430/2017:** A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2019 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. No exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 conforme relatórios extraídos das movimentações do arquivo entre as Unimeds. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

As contabilizações ocorreram como a seguir:

A Unimed Lavras como Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

A Unimed Lavras como Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

NOTA 04 – DISPONÍVEL

Descrição	2019	2018
Caixa	1.288	1.684
Banco Conta Depósito	2.649.526	32.341
TOTAL	2.650.814	34.025

Refere-se aos recursos próprios da Operadora mantidos em contas correntes bancárias.

NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2019	2018
Aplicações Garantidoras *	7.433.948	6.416.488
Aplicações Livres	6.790.234	7.223.668
TOTAL	14.224.182	13.640.156

(*) – Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2019 e 2018 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Lavras tem a receber dos clientes de planos de saúde a receber. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica e pós pagamento pessoa jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

Descrição	2019	2018
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	2.464.479	4.210.863
Participação de Beneficiários em Eventos	278.396	525.131
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	577.957	463.189
TOTAL	3.320.832	5.199.183

A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

Os valores referentes ao exercício de 2019 foram integralmente registrados mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

NOTA 07 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Lavras tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 1.541.259 em 31.12.2019 (R\$ 1.882.950 em 2018). O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018.

NOTA 08 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2019	2018
IRRF s/Faturas	141.764	119.020
IRRF s/aplicações	163.238	321.869
IRRF	8.101	5.625
IRPJ	63.087	-
CSLL	22.190	49.084
PIS	40.298	40.968
COFINS	186.888	189.981
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	625.566	726.547

NOTA 09 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2019	2018
Adiantamentos a Funcionários	9.581	63.035
Adiantamentos Diversos (a)	41.589	1.339.857
Outros Créditos a Receber	241.884	1.890
Títulos a Receber	8.683	-
TOTAL	301.737	1.404.782

(a) Refere-se a adiantamento de sobras realizado aos cooperados.

NOTA 10 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2019	2018
Ressarcimento ao SUS	1.121.092	1.121.092
PIS	1.052.441	908.040
COFINS	5.662.702	4.806.071
Taxa ANS	852.384	772.811
Outros Depósitos	7.493	7.493
TOTAL	8.696.112	7.615.507

Foram registrados os direitos realizáveis de longo prazo. Os depósitos judiciais referentes à Taxa de Saúde Suplementarem – ANS, PIS, COFINS, Ressarcimento ao SUS e outros depósitos de processos cíveis.

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

A Unimed Lavras tem participações societárias como apresentamos:

Descrição	2019	2018
Unimed Participações (b)	544.098	482.547
Federação da Unimeds MG (a)	349.501	278.910
Central Nacional Unimeds (a)	193.573	137.551
Intrafed. Federação Sul de Minas(a)	936.346	743.587
Unicred Lavras (a)	65.150	2.822
Total	2.088.668	1.645.417

- a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;
- b) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial com base no balancete intermediário das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

NOTA 12 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

DESCRIÇÃO	TAXAS	2019	2018
Terrenos	-	2.199.254	2.199.254
Edificações	4%	430.885	430.885
Máquinas e Equipamentos (Hospitalares)	20%	369.049	369.049
Máquinas e Equip. (Não Hospitalares)	20%	9.796	-
Computadores e Periféricos	20%	647.202	617.979
Móveis e Utensílios	10%	322.132	295.570
Veículos	20%	122.457	122.457
Imóveis em Construção	-	167.976	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	62.815	62.815
Outras Imobilizações	10%	8.632	8.632
TOTAL		4.340.198	4.106.641
(-) Depreciação Acumulada		(1.271.315)	(1.016.897)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		3.068.883	3.089.744

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	2019	2018
Softwares	297.954	297.955
Total	297.954	297.955
(-) Amortização Acumulada	(205.888)	(170.652)
Total do Intangível Líquido	92.066	127.303

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2019	2018
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	266.502	2.800.653
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (b)	716.055	729.723
Provisão de Eventos a Liquidar (b)	4.182.345	15.508
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	3.019.899	1.994.424
Total Passivo Circulante	8.184.801	5.540.308
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (b)	1.121.092	1.121.092
Total Passivo Não Circulante	1.121.092	1.121.092
TOTAL GERAL	9.305.893	6.661.400

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2019, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 3.019.899, ou seja, 100% da Provisão exigida.

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

d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10, 274/11, 392/15 e RN 419/2016, que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2019		2018	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	3.019.899	8.555.040	1.994.424	6.416.488
PELS	6.019.492		745.231	
TOTAL	9.039.391	8.555.040	2.739.655	6.416.488
Total ABIS sem necessidade vinculação	(39.151)	-	-	-
GRU's mais de cinco anos (RN 419)	(347.496)			
Corresponsabilidade (Últimos 60 dias) - RN 392	(334.232)			
TOTAL	8.318.512	8.555.040	2.739.655	6.416.488

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2019 referem-se à aplicação vinculada de R\$ 7.433.948 e depósito judicial de ressarcimento ao SUS de R\$ 1.121.092, totalizando o valor de R\$ 8.555.040. Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado os valores referentes ao Índice de Efetivo Pagamento SUS e GRU's mais de cinco anos (RN 419) e as demais deduções da legislação em vigor. A Unimed Lavras encontra-se suficiente de ativos garantidores em relação a o valor lastreado e vinculado.

NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação do fator “k” (8,82% para Unimed Lavras) pelo capital base (junho 2018 até junho 2019) de R\$ 8.789.791,63. Esse cálculo, para a Operadora, representa o valor de R\$ 775.259,62.

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

PLA da Operadora em 31.12.2019 é de R\$ 17.003.599,29. Assim, verifica-se que a Operadora se encontra adequada quanto ao PMA.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, considerando dos dois, o maior.

Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2015, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

Conforme RN 313 de 2012 os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos e as Operadoras devem constituir Margem de Solvência total até 2022. A Margem de Solvência para Unimed Lavras encontra-se suficiente.

NOTAS 16 – OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2019	2018
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida	360.236	22.619
TOTAL	360.236	22.619

A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2019 foram integralmente registrados mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio.

NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São representados pelos valores a pagar de produção médica com operações de Assistência à Saúde não relacionada com o plano de saúde da operadora. No ano de 2019 o valor é de R\$ 48.061 e 2018 o valor de R\$ 0,00.

NOTA 18 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Descrição	2019	2018
Tributos e Contribuições	260.797	162.840
Retenções de Impostos e Contribuições	596.115	1.302.066
TOTAL	856.912	1.464.906

Refere-se ao valor de provisão de impostos, contribuições e taxas da singular calculadas conforme legislação vigente.

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Os valores representados em: "Obrigações com Pessoal", tratam sobre o pagamento de salário da Operadora, participações nos lucros, honorários a pagar, obrigações trabalhistas e férias:

Descrição	2019	2018
Obrigações com pessoal	601.511	676.003
Fornecedores	158.874	124.799
TOTAL	760.385	800.802

NOTA 20 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2019	2018
Provisão PIS	1.027.876	918.991
Provisão COFINS	5.558.140	4.877.751
Provisão Taxa ANS	833.961	754.389
Provisões de Contingência Cível	565.083	421.033
Provisão Multa ANS	60.156	60.156
TOTAL	8.045.216	7.032.320

As “Provisões para Contingências” correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2019	2018
Capital Subscrito e Integralizado	13.033.550	8.671.586
Número de Cooperados	191	188
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 13.033.550 (Treze milhões, trinta e três mil, quinhentos e cinquenta reais), sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas:

Descrição	2019	2018
Reservas Estatutárias	492.216	4.194.422
Fundo de Reserva	2.718.410	2.636.018
FATES	114.178	697.582
TOTAL	3.324.804	7.528.022

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados.

- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não-cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 22 - RESULTADO DO PERÍODO

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO	R\$
RECEITAS	73.598.148
DESPESAS	(72.480.682)
IR/CSLL	(264.539)
PARTICIPAÇÃO NO RESULTADO	(28.999)
RESULTADO LÍQUIDO	823.928
DESTINAÇÃO DO RESULTADO	
Fundo de Reserva 10%	(82.393)
FATES 5%	(41.196)
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	700.339

NOTA 23 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

Atos Não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

NOTA 24 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 26 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2019 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-participação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	2.133.504,35	2.316.291,08	-	1.250.587,32	949.938,49	2.088.214,85	8.738.536,09
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.133.504,35	2.316.291,08	-	1.250.587,32	949.938,49	2.088.214,85	8.738.536,09
Total conta 41111102							8.738.536,09
Diferença							-

NOTA 27 – COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN nº 446/2019

A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

- a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.
- b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	-	-	4.657.429,86	7.172.162,29
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-		830.656,18
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	4.657.429,86	2.114.609,46
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	1.981.161,21
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	174.694,98
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	24.948,64
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	2.046.091,82
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	91.918,75
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	7.258,25
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	59.623,76
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	1.044,52
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	23.992,22
Total	-	-	4.657.429,86	7.264.081,04


Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	32.924.986,23	34.536.976,48	-	-
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	4.898.436,97	3.526.826,45	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	16.629.285,02	8.771.102,14	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	7.727.442,09	-	-
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.128.811,32	1.722.524,43	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	7.826.680,44	161.939,43	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	2.441.772,48	12.627.141,94	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	544.033,66	1.040.794,91	18.507.628,97	21.574.527,23
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	72.195,35	-	21.574.527,23
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	668.818,56	-	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	98.253,22	12.261,04	-	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	445.780,44	287.519,96	18.507.628,97	
Total	33.469.019,89	35.577.771,39	18.507.628,97	21.574.527,23

NOTA 27 - EVENTOS SUBSEQUENTES


Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Lavras (MG), 31 de dezembro de 2019.


Dr. André Luiz Botrel Ferreira
Diretor/Presidente


Dr. Aloisio Romualdo da Sila
Diretor Financeiro


Dr. Leandro Furtado Silva
Diretor Administrativo


Silvio Vieira Costa
CRC n° 33.640
Contador