

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
C.N.P.J. Nº 23.802.218/0001-65 – ANS 32.283-1

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(Em Reais)

1 – Contexto Operacional

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

2 – Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS.

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações contábeis no dia 26 de março de 2020.

3 – Descrições das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa para registro das transações são as seguintes:

- a) **Aplicações Financeiras:** São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.
- b) **Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde.
- c) **Estoques:** São avaliados ao custo médio de aquisição.
- d) **Investimentos:** Avaliados pelo custo de aquisição.
- e) **Imobilizado:** Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 9.
- f) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São representados ao valor de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas.
- g) **Demais passivos circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos

incorridos.

- h) **Reconhecimento das receitas operacionais:** As receitas com contraprestações dos planos de assistência a saúde são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência. Nos casos em que a fatura e/ou carnê são emitidos antecipadamente ao período de cobertura, o valor correspondente é registrado na conta de faturamento antecipado, redutora do ativo circulante, quando aplicável. As receitas de prestação de serviços são contabilizadas pelo regime de competência.
- i) **Reconhecimento dos custos dos serviços prestados:** Os custos dos serviços prestados pelos Cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os custos com operação da rede própria de atendimento a saúde são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos. Os custos e as despesas pertinentes aos serviços prestados de assistência a saúde são contabilizados pelo regime de competência.

4 - Aplicações

DESCRIÇÃO	2019	2018
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	6.155.707	5.892.201
Aplicações Livres	8.915.992	5.650.335
TOTAL	15.071.699	11.542.536

Estão compostas pelo Fundo de Renda Fixa (ANS Saúde) e Fundo de Renda Variável, em instituições financeiras privadas no País. Estes Fundos foram apurados pelo valor justo das quotas divulgadas pelos administradores destes.

5 – Créditos com Operações de Plano de Assistência a Saúde

DESCRIÇÃO	2019	2018
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	6.375.461	5.960.927
Participações dos Beneficiários em Eventos	18.243	13.023
Operadoras de Planos de Assistências a Saúde	222.881	-
TOTAL	6.616.585	5.973.950

6- Créditos Tributários e Previdenciários

Refere-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que está sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no montante de R\$ 2.744.546 (R\$ 2.479.079 em 31/12/2018).

7 – Bens e Títulos a Receber

DESCRIÇÃO	2019	2018
Estoques	483.726	481.005
Adiantamentos diversos	59.714	39.180
Outros Créditos a Receber	1.016.025	898.850
TOTAL	1.559.465	1.419.034

Estoques é composto por medicamentos e materiais de enfermagem, e outros créditos referem-se a empréstimos a fornecedores de serviços.

8- Investimentos

Refere-se basicamente a investimentos no sistema Unimed e estão avaliados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 2.334.277 (R\$ 2.059.803 em 31/12/2018).

9 – Imobilizado

DESCRIÇÃO	Taxa Anual	31/12/2017	ADIÇÕES	BAIXAS	DEPREC	RESIDUAL
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.836.431	500.000	-	172.050	4.164.381
Imobilizado de Uso Próprio	10% e 20%	964.336	438.042	(3.774)	229.534	1.176.617
Outras Imobilizações		358.943	261.491	-	-	620.434
IMOBILIZADO LÍQUIDO		5.159.710	1.199.533	(3.774)	401.585	5.961.432

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, 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.

10 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha	754.275	739.383
Provisão para Remissão	5.156	10.567
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – Peona	2.464.834	2.769.691
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	843.321	518.403
Provisão de Eventos a Liquidar	3.876.230	2.575.423
TOTAL	7.943.816	6.613.467

10.1 - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

10.2 - Através de nota técnica atuarial a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de cálculo da Provisão de Ocorridos e Não Avisados – Peona.

10.3 - Provisão para eventos a liquidar, refere-se a todas às obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistência a saúde médica hospitalar dos usuários de plano de saúde da operadora.

11- Débitos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Refere-se a Débitos com Operações de Assistência as Saúdes não relacionadas com planos de saúde da Operadora, no valor de R\$ 405.000 (R\$ 841.108 em 31/12/18).

12- Exigível a Longo Prazo

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisões Técnicas de Operações de Assist. a Saúde	1.469	5.987
Provisão para Contingência	191.348	225.209
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.035.246	1.497.799
TOTAL	1.228.063	1.728.995

12.1 – Provisões Técnicas compõem a provisão para remissão estimada atuarialmente conforme nota técnica.

12.2 - As contingências cíveis, tributárias e trabalhistas foram constituídas com base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas.

12.3 – A Cooperativa obteve parcelamento do Imposto sobre serviços prestados junto a Prefeitura do Município de Itajubá em 50 parcelas. Contabilizados no passivo circulante R\$ 462.553 e passivo não circulante R\$ 1.035.246.

13 – Capital Social

DESCRIÇÃO	2019	2018
Capital subscrito	1.015.200	1.016.045
Capital a integralizar	(40.185)	(44.781)
Capital integralizado	975.015	971.264

14– Discriminação das Reservas

14.1 Fundo de Reserva- Destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa constituído em 10% das sobras líquidas do exercício.

14.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - Constituído em 5% das sobras líquidas do exercício.

15- Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2019	2018
Despesas com Pessoal	3.293.127	3.767.218
Despesas com Serviços de Terceiros	2.019.708	1.073.740
Despesas com Localização e Funcionamento	493.554	440.410
Despesas com Publicidade e Propaganda	249.220	141.391
Despesas com Tributos	1.003.729	2.947.087
Despesas Administrativas Diversas	561.574	630.189
TOTAL	7.620.912	9.000.034

16 - Seguros


A operadora efetua contratações de seguros em valor considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas patrimoniais.

17 – Partes Relacionadas

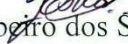
As partes relacionadas compreendem a Diretoria e Conselhos de Administração, fiscal e cooperados. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações do decorrer do exercício de 2019.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Remuneração diretoria e conselhos	100.682	815.004
Produção médica	15.054.142	13.222.581
Saldo conta corrente cooperado	(994.521)	(1.108.610)
TOTAL	14.160.303	12.928.975

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO



Dr. Rogério Vilela Pinto
Diretor Presidente.



João Ribeiro dos Santos Neto
Contador CRC 70.368-0
CPF: 523.318.656-04