



Demonstrações Contábeis

2019

Unimed 
Uberaba

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Cooperados,

Apresentamos a V.Sas., as Demonstrações Contábeis da Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., referente ao exercício findo em 31.12.2019, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal, tudo em conformidade com o previsto no artigo 22 da Lei 9.656/98 e Resolução – ANS – RN. Nº 27/2003.

Fundada em 19 de junho de 1971, a Unimed Uberaba vem ano a ano, tornando-se mais sustentável, sempre contando com a união de pessoas que respeitam a diversidade. Também, expande negócios em recursos próprios com parcerias societárias, garantindo assim o trabalho médico e melhor acesso ao atendimento para os beneficiários.

As iniciativas de cuidado econômico, ambiental e humano são referências. Cuidar da saúde é a nossa vocação. A Unimed Uberaba é transparente, ética, democrática e respeita seus cooperados, clientes, colaboradores e prestadores de serviços. Desta forma, sua estrutura de governança é composta pela Diretoria Executiva e os três conselhos: Ético-Técnico, Fiscal e de Administração. A sua instância máxima e soberana de deliberação é a Assembleia Geral dos Cooperados, composta em 2019 por 559 médicos cooperados.

Com ampla área de atuação, a Unimed Uberaba fortalece a integração regional levando saúde para 17 municípios no estado de Minas Gerais, além de fazer parte do maior sistema cooperativista de trabalho médico do país, o Sistema Unimed. São 116 mil Médicos Cooperados em 344 cooperativas. Números que correspondem com 37% da participação do mercado de plano de saúde do país.

- **Política de Distribuição de Sobras**

De acordo com as disposições estatutárias e na Lei 5.764/71, as sobras líquidas, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que foram realizadas com a Cooperativa, salvo decisão em contrário da Assembleia Geral Ordinária. A sobra líquida do exercício de 2019 foi de R\$ 5.945.809.

- **Ativos e Passivos**

Em 2019, a Cooperativa registrou redução em seus ativos e passivos totais no valor R\$ 24.255.840, em razão da liquidação de empréstimo bancário adquirido com objetivo de investir no controle acionário de outras empresas. Empréstimo contratado no ano de 2018.

- **Patrimônio Líquido**

Em razão da adequação dos saldos provisionados dos débitos do PLAC-Plano de Auxílio com o Cooperado e utilizações das reservas do Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) e do Fundo de Vantagens ao Cooperado (FVC) o Patrimônio Líquido que era em 2018 no valor de R\$ 67.684.904, passou para R\$ 60.150.918 em 2019, apresentando uma redução de 11,13% no ano.

- **Provisões Técnicas, Contingências Cíveis e Tributárias**

As provisões técnicas exigidas pela ANS foram regularmente contabilizadas no ano de 2019, totalizando o saldo de R\$ 47.946.444 e estão totalmente cobertas por Aplicações Vinculadas à Operadora.

As Provisões para Contingências Passivas foram calculadas e contabilizadas com base nas metodologias de cálculo de cada contingência, tudo em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa, totalizando o saldo de R\$ 16.148.683 em 2019.

- **Gestão de Pessoas**

A Cooperativa investe em um programa de desenvolvimento e de capacitação de seus colaboradores, com base no levantamento de necessidades de forma individual.

Em 2019, a Unimed Uberaba formava seu quadro de colaboradores com 344 pessoas, destas, 253 são mulheres e 91 homens. A grande maioria reside na região de Uberaba, totalizando 99,13% dos colaboradores nesta região. Considerando as categorias profissionais temos 26 Gestores, 184 Técnicos, 129 Operacionais, 5 Apoio.

- **Projetos Sociais**

A Unimed Uberaba segue os princípios da Política Nacional de Sustentabilidade do Sistema Unimed e se compromete a desenvolver seu negócio com foco na saúde de seus beneficiários por meio da promoção da saúde e prevenção do adoecimento, gerar aos cooperados e colaboradores oportunidades de crescimento profissional, econômico e social, zelar pela qualidade dos serviços prestados aos seus clientes, ser exemplo no cumprimento da legislação aplicável ao seu negócio e fortalecer as comunidades por meio da inclusão social, da prevenção do meio ambiente e da valorização da cultura local onde as Unimed são inseridas.

Os Projetos de Responsabilidade Social, desenvolvidos pela Unimed Uberaba, são referências em ações integradas para o desenvolvimento humano e a valorização da vida. Os projetos abrem portas para todas as possibilidades.

- **Recursos Próprios e Programas de Prevenção à Saúde**

CLÍNICAS PRÓPRIAS

O Espaço Viver Bem possui foco em ações voltadas à promoção da saúde, prevenção, tratamento de doenças e reabilitação no âmbito domiciliar. O desenvolvimento de programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças tem como objetivo a mudança do modelo assistencial no sistema de saúde e a melhoria da qualidade de vida dos beneficiários assistidos pelos programas.

Destacam-se também duas clínicas próprias, a Clínica Unimed Pleno Centro de Atenção à Saúde. Ambas as clínicas possuem uma equipe multidisciplinar, formada por psicólogo, nutricionista, fisioterapeuta, fonoaudiólogo e enfermeiro, que auxiliam seu médico na busca das melhores ações de prevenção e tratamento. Além disso, também são realizados atendimentos médicos.

A Unidade de Oncologia Unimed Uberaba é um ecossistema personalizado com modernos serviços no tratamento do câncer. Construída a partir de um projeto inovador, atua com ações de prevenção e de tratamentos nas áreas de Oncologia Clínica, Hematologia e

Farmácia Clínica. A Unidade oferece uma concepção médica integrada, atuando com o propósito de cuidar para o bem-estar físico, mental e emocional dos pacientes. Médicos, Enfermeiros, Assistentes Sociais, Farmacêuticos, Psicólogos, Nutricionistas, Fisioterapeutas e Educadores Físicos promovem uma abordagem mais ampla e resolutiva do cuidado.

- **Participações Societárias**

A Unimed Uberaba tem expandido seus negócios com parcerias societárias, garantindo assim o trabalho médico e melhor acesso ao atendimento para os beneficiários, sendo:

- **LABORATÓRIO LAMEL**

Com unidades modernas e cuidadosamente planejadas, o Laboratório Lamel oferece o melhor em serviços laboratoriais. O laboratório é formado por uma equipe multiprofissional, altamente qualificada e capacitada para atender seus clientes a partir do elevado padrão de exigência adotado pela Unimed Uberaba. O laboratório conta com sistema de coleta domiciliar, sala de coleta infantil, sala de coleta especial e sala para coleta de provas funcionais, além de coleta de alguns exames ginecológicos. Dentre os serviços prestados, destacam-se: exames de análises clínicas; check-up; testes de paternidade, atendimento à empresas, além do atendimento aos principais planos de saúde e convênios.

O Lamel tem Área Analítica própria localizada na cidade de Uberaba, que garante total controle do processo, desde a indicação pré-teste, passando pela orientação ao paciente, coleta da amostra biológica, sequência de tubos, identificação, triagem, acondicionamento, transporte, até a entrada do material.

Apresentando as melhores práticas de gestão, a Área Analítica do Laboratório Lamel também conta com o setor de Assessoria Científica, que disponibiliza um especialista para esclarecer dúvidas sobre os testes disponíveis, resultados e indicações.

O Laboratório está equipado com a mais completa e moderna infraestrutura e com equipamentos da SIEMENS, ROCHE, BIO MÉRIEUX e BACKMAN COULTER, de última geração, que conferem mais segurança e precisão aos resultados de exames de análises clínicas de Hematologia, Bioquímica, Imunologia, Hormônio, Microbiologia, Urinálise, Parasitologia. Ainda conta com parcerias renomadas para realização de exames de Genética e Biologia Molecular.

O Lamel está associado à Sociedade Brasileira de Patologia Clínica e Sociedade Brasileira de Análises Clínicas, é acreditado pelo Programa de Excelência para Laboratórios Médicos (PELM) e pelo Sistema Nacional de Acreditação (DICQ). Possui um cardápio de mais de 2000 exames diferentes, processando uma média de 70.000 testes mês, os resultados são liberados em até 24 horas após coleta do material biológico.

- **PROMED (PANCLINIC)**

Fundada em 1991, a Promed é um Sistema para a saúde em Radiologia e Diagnósticos por imagem e referência no interior de Minas Gerais. Em 2018, a consolidação da sociedade entre Unimed Uberaba e a Promed destaca a gestão, que busca as melhores práticas, alicerçada na sustentabilidade e no crescimento contínuo.

Por meio de vários convênios ou atendimentos particulares, a Promed oferta um rol de serviços: Ultrassonografia Geral, Raios X, Ecodopplercardiograma, Densitometria, Mamografia, Punção Biópsia, Tomografia Computadorizada, Anatomia Patológica e Citologia, entre outros. Realiza, também, exames de Ressonância Magnética, a partir da

aquisição de aparelho de ponta de 1,5 tesa com túnel curto e largo para maior comodidade do paciente.

A Promed é a única clínica de radiologia e diagnóstico por imagem da cidade de Uberaba/MG que utiliza o resultado via PACS, que consiste em um programa que possibilita visualização do laudo tanto pelo médico quanto paciente, através do site da Promed, facilitando, assim, o acesso à informação. A pesquisa de satisfação do último semestre apontou que 90% dos clientes estão satisfeitos com o serviço e indicam a Promed para realização de exames.

- **HOSPITAL SÃO DOMINGOS (UBERMED)**

Desde novembro de 2018, a Unimed Uberaba consolidou seu propósito de assistência médica hospitalar por recursos próprios, assumindo a gestão e operação do Hospital São Domingos. Os beneficiários são atendidos por meio de vários planos de saúde e particulares. Disponibiliza atendimento para exames de imagens e laboratoriais. Oferece os serviços de: Anestesiologia, Cardiologia, Clínica Médica, Cirurgia Geral, Cirurgia Pediátrica, Cirurgia Plástica, Cirurgia Torácica, Cirurgia Vascular, Endocrinologia, Endoscopia, Geriatria, Proctologia, Ginecologia/Obstetrícia, Mastologia, Hematologia, Infectologia, Nefrologia, Neurocirurgia, Neurologia, Nutrólogo, Ortopedia/Traumatologia, Otorrinolaringologia, Pediatria, Pneumologia, Reumatologia, Urologia. Possui, ainda, Pronto-Socorro 24 horas com atendimento em Clínica Médica, Pediatria e Ortopedia/Traumatologia.

- **Perspectivas**

O Planejamento Estratégico define, através de metas, indicadores, ações e projetos, as diretrizes para curto, médio e longo prazo das organizações, bem como a identidade organizacional. Na Unimed Uberaba, as estratégias para o período 2019-2021 foram definidas e têm suas diretrizes revisadas anualmente, visando sempre a sustentabilidade do negócio. A Unimed Uberaba diante dos desafios vividos realiza constantemente ações para modernizar as operações e manter a qualidade nos serviços prestados e melhorar a qualidade das informações processadas. Esse é o ponto de partida para uma gestão competente, sólida, inovadora e transparente.

- **Agradecimentos**

Agradecemos a todos que fazem parte desse importante resultado. Para nós, da Unimed Uberaba, 2019 foi um ano repleto de saúde, com soluções para a vida e de práticas éticas, transparentes e sustentáveis.

Uberaba (MG), 31 de dezembro de 2019.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**, 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 4, no exercício de 2019, a Unimed Uberaba contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Complementar. 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, 21 de fevereiro de 2020.

WH 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 UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		102.475.429	145.357.972	109.480.769	157.641.084
Disponível	05	1.332.478	1.861.791	3.869.517	5.649.882
Realizável		101.142.951	143.496.182	105.611.252	151.991.202
Aplicações Financeiras	06	50.959.922	93.747.373	50.959.922	93.747.373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		34.561.658	33.606.747	34.561.658	33.606.747
Aplicações Livres		16.398.264	60.140.626	16.398.264	60.140.626
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	25.849.514	22.781.025	25.849.514	22.781.025
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		14.547.792	13.998.460	14.547.792	13.998.460
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.873.625	3.985.805	4.873.625	3.985.805
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		6.428.097	4.796.759	6.428.097	4.796.759
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	08	2.436.255	2.621.812	2.436.255	2.621.812
Despesas Diferidas		-	-	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	09	3.909.398	5.928.823	3.912.765	6.722.704
Bens e Títulos a Receber	10	14.567.083	14.794.394	17.570.508	22.212.294
Despesas Antecipadas	11	130.662	3.622.756	1.592.170	3.905.996
Conta Corrente com Cooperados	12	3.290.118	-	3.290.118	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		58.373.671	39.746.969	74.626.657	50.603.441
Realizável a Longo Prazo		27.214.444	17.220.128	30.222.128	17.634.594
Créditos Tributários e Previdenciários	13	4.339.345	-	5.903.744	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	22.875.099	17.220.128	22.916.151	17.220.128
Outros Créditos	15	-	-	1.402.234	414.466
Investimentos	16	12.202.625	6.894.073	10.837.774	4.573.215
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.978.000	3.128.418	4.541.591	3.128.418
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		4.538.000	3.128.418	2.372.600	3.128.418
Participações Societárias em Rede Hospitalar		1.440.000	-	2.168.991	-
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		6.224.625	-	6.296.182	44.542
Outros Investimentos		-	3.765.655	-	1.400.255
Imobilizado	17	12.463.746	11.499.224	25.062.717	21.887.634
Imóveis de Uso Próprio		6.916.561	7.054.014	7.183.039	7.393.261
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.916.561	7.054.014	7.183.039	7.393.261
Imobilizado de Uso Próprio		2.198.192	2.088.497	14.530.684	12.137.660
Hospitalares / Odontológicos		-	-	5.708.053	3.128.679
Não Hospitalares / Odontológicos		2.198.192	2.088.497	8.822.631	9.008.981
Imobilizações em Curso		789.843	789.843	789.843	789.843
Outras Imobilizações		2.559.150	1.566.869	2.559.150	1.566.869
Intangível	18	6.492.856	4.133.544	8.504.038	6.507.998
TOTAL DO ATIVO		160.849.101	185.104.941	184.107.426	208.244.525

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Atenção: Informamos que a presente publicação tem função exclusivamente de cumprimento regulatória, demonstração sujeita à alteração em razão da não realização da Assembleia Geral Ordinária - AGO, devido pandemia.

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		58.713.820	63.735.340	67.997.078	74.819.201
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	42.493.521	37.843.029	42.493.521	37.843.029
Provisões de Prêmios / Contraprestações		42.493.521	37.843.029	42.493.521	37.843.029
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.530.597	4.884.151	4.530.597	4.884.151
Provisão para Remissão		107.911	119.880	107.911	119.880
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.755.100	3.242.333	3.755.100	3.242.333
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		22.929.166	19.450.846	22.929.166	19.450.846
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		11.170.746	10.145.819	11.170.746	10.145.819
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	1.837.579	1.030.018	1.837.579	1.030.018
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		13.066	-	13.066	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.824.513	1.028.374	1.824.513	1.028.374
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	1.644	-	1.644
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	21	132.879	1.139.885	132.879	1.139.885
Provisões		87.424	-	87.424	-
Provisão para IR e CSLL		87.424	-	87.424	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	4.112.245	5.661.220	5.578.622	6.691.796
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	601.886	6.875.000	5.104.256	7.648.833
Débitos Diversos	24	9.448.287	11.183.566	12.762.797	20.463.017
Conta Corrente de Cooperados		-	2.622	-	2.622
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		41.984.362	53.684.697	70.284.201	69.966.600
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	9.983.521	4.514.885	9.983.521	4.514.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações		9.983.521	4.514.885	9.983.521	4.514.885
Provisão para Remissão		157.277	218.874	157.277	218.874
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		9.826.244	4.296.011	9.826.244	4.296.011
Provisões	25	16.148.683	19.989.900	16.242.683	19.989.900
Provisões Judiciais		16.148.683	19.989.900	16.242.683	19.989.900
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	1.112.101	26.125.000	29.316.464	42.405.427
Débitos Diversos	27	14.740.057	3.054.912	14.741.533	3.056.388
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		60.150.918	67.684.904	45.826.148	63.458.724
Capital Social	28	5.633.539	5.168.649	5.633.539	5.168.649
Participação dos Minoritários		-	-	340.600	340.600
Reservas	29	48.571.570	51.521.234	49.977.413	52.940.720
Reservas de Capital / Patrimoniais		-	-	3.215	3.215
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		48.571.570	51.521.234	49.974.198	52.937.504
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	30	5.945.809	10.995.020	(10.125.404)	5.008.756
TOTAL DO PASSIVO		160.849.101	185.104.941	184.107.426	208.244.525

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	334.515.533	294.369.152	325.358.078	291.033.580
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	341.753.370	301.668.005	341.753.370	301.668.005
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.566	3.929	73.566	3.929
Receita com Administração	-	-	-	-
Receita com Resseguro	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.311.404)	(7.302.781)	(16.468.859)	(10.638.354)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(267.857.501)	(225.264.292)	(267.857.501)	(225.264.292)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(266.832.573)	(222.824.847)	(266.832.573)	(222.824.847)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.024.928)	(2.439.445)	(1.024.928)	(2.439.445)
Despesas com Resseguro	-	-	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	66.658.032	69.104.860	57.500.577	65.769.287
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	255.922	271.619	255.922	271.619
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.305.273	5.903.842	65.661.934	23.198.598
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-	51.915.733	17.294.651
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.819.034	2.257.499	1.819.034	2.257.499
Outras Receitas Operacionais	5.486.239	3.646.343	11.927.167	3.646.448
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.238.429)	(8.672.898)	(7.238.429)	(8.672.898)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.463.185)	(3.402.049)	(3.463.185)	(3.402.049)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.124.621)	(2.223.665)	(2.124.621)	(2.223.665)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(1.650.623)	(3.047.183)	(1.650.623)	(3.047.183)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(4.328.983)	(11.945.779)	(25.878.748)	(17.963.579)
RESULTADO BRUTO	62.651.814	54.661.644	90.301.256	62.603.028
Despesas de Comercialização	(1.850.103)	(1.729.985)	(1.850.103)	(1.729.985)
Despesas Administrativas	(43.620.945)	(39.033.290)	(81.256.521)	(50.202.816)
Resultado Financeiro Líquido	(818.669)	4.076.642	(1.124.769)	3.726.810
Receitas Financeiras	5.944.040	6.502.532	6.059.664	6.621.561
Despesas Financeiras	(6.762.709)	(2.425.890)	(7.184.433)	(2.894.751)
Resultado Patrimonial	(6.009.671)	(593.504)	3.355.518	698.624
Receitas Patrimoniais	2.996.301	678.724	3.394.256	699.670
Despesas Patrimoniais	(9.005.973)	(1.272.229)	(38.738)	(1.047)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.352.427	17.381.506	9.425.382	15.095.661
Imposto de Renda	(1.669.216)	(1.639.100)	(1.669.216)	(1.889.310)
Contribuição Social	(582.667)	(597.996)	(582.667)	(760.109)
Impostos Diferidos	-	-	-	-
Participações sobre o Lucro	(1.105.473)	(1.072.554)	(1.105.473)	(1.072.554)
RESULTADO LÍQUIDO	6.995.070	14.071.856	6.068.025	11.373.687
Participação dos Controladores			6.995.070	11.837.397
Participação dos Não Controladores			(927.045)	(463.710)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

C.N.P.J. : 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO CONTROLADORA (POR ATO) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(VALORES EM R\$ 1)

Descrição	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	332.785.755	1.729.778	334.515.533
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	340.097.159	1.729.778	341.826.937
Contraprestações Líquidas	340.023.593	1.729.778	341.753.370
Variação das Provisões Técnicas	73.566	-	73.566
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.311.404)	-	(7.311.404)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(267.544.836)	(312.665)	(267.857.501)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(266.519.908)	(312.665)	(266.832.573)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.024.928)	-	(1.024.928)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.240.919	1.417.113	66.658.032
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	255.922	-	255.922
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	6.300.383	1.004.890	7.305.273
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.819.034	-	1.819.034
Outras Receitas Operacionais	4.481.349	-	4.481.349
Outras Receitas Operacionais - Farmácia	-	1.004.890	1.004.890
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.238.429)	-	(7.238.429)
Outras	(3.463.185)	-	(3.463.185)
Programas de Promoção da Saúde	(2.124.621)	-	(2.124.621)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.650.623)	-	(1.650.623)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(3.225.555)	(1.103.428)	(4.328.983)
Outras Despesas	(3.225.555)	-	(3.225.555)
Outras Despesas - Farmácia	-	(1.103.428)	(1.103.428)
RESULTADO BRUTO	61.333.239	1.318.575	62.651.814
Despesas de Comercialização	(1.850.103)	-	(1.850.103)
Despesas Administrativas	(43.620.945)	-	(43.620.945)
Resultado Financeiro Líquido	-	(818.669)	(818.669)
Receitas Financeiras	-	5.944.040	5.944.040
Despesas Financeiras	-	(6.762.709)	(6.762.709)
Resultado Patrimonial	-	(6.009.671)	(6.009.671)
Receitas Patrimoniais	-	2.996.301	2.996.301
Receitas com Imóveis de Renda	-	457.832	457.832
Lucro na Alienação de Bens	-	7.214	7.214
Outros Investimentos	-	2.531.255	2.531.255
Despesas Patrimoniais	-	(9.005.973)	(9.005.973)
Ajustes Negativos de Investimentos em Controladas	-	(8.968.480)	(8.968.480)
Prejuízo na Alienação / Baixa de Ativos Imobilizados	-	(2.147)	(2.147)
Outras Despesas	-	(35.346)	(35.346)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	15.862.191	(5.509.765)	10.352.427
Imposto de Renda	-	(1.669.216)	(1.669.216)
Contribuição Social	-	(582.667)	(582.667)
Participações no Resultado	(1.105.473)	-	(1.105.473)
RESULTADO LÍQUIDO	14.756.719	(7.761.648)	6.995.070
Composição da Sobra do Exercício			
Descrição	Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	Total
Resultado Líquido	14.756.719	(7.761.648)	6.995.070
Fundo de Reservas	(699.508)	-	(699.508)
Fates	(349.754)	-	(349.754)
Resultado a disposição da AGO	13.707.457	(7.761.648)	5.945.809

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acum.	Patrimônio Líquido Atribuído aos Não Controladores	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	4.926.898	10.905.653	30.140.302	11.967.594	(86.093)	57.854.354
Destinação da Sobra						-
Incorporação a Reserva para Operações			5.803.477	(5.803.477)		-
Distribuição da Sobras				(6.164.117)	(170.735)	(6.334.852)
Aumento de Capital						-
Por Subscrição	477.000					477.000
A Integralizar	(96.801)					(96.801)
Devolução de Capital	(138.448)					(138.448)
Reversão de Fundos/Reservas						-
Movimentação Fates		(4.140.287)				(4.140.287)
Movimentação do Plac			(5.423.603)			(5.423.603)
Movimentação Fundo de Alto Custo			(499.717)			(499.717)
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			(629.239)			(629.239)
Constituição de Fundos/Reservas						-
Movimentação do Plac			5.831.918			5.831.918
Movimentação Fundo de Alto Custo			499.717			499.717
Movimentação das Reservas das Operações			2.338.678			2.338.678
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			3.617.499			3.617.499
Sobra Líquida do Exercício				14.071.856	(3.969.351)	10.102.505
Proposta de Destinação da sobra						-
Fundo de Reserva		1.293.533		(1.293.533)		-
Fates		646.766		(646.766)		-
Fates Ato Não Cooperativo		1.136.537		(1.136.537)		-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	5.168.649	9.842.202	41.679.032	10.995.020	(4.226.179)	63.458.724
Destinação da Sobra						-
Incorporação a Reserva para Operações			3.776.866	(3.776.866)		-
Distribuição da Sobras				(7.218.155)	(203.065)	(7.421.220)
Aumento de Capital						-
Por Subscrição	2.040.679					2.040.679
A Integralizar	(1.471.332)					(1.471.332)
Devolução de Capital	(104.456)					(104.456)
Reversão de Fundos/Reservas						-
Movimentação Fates		(1.843.875)				(1.843.875)
Movimentação do Plac			(2.077.704)			(2.077.704)
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			(1.597.501)			(1.597.501)
Constituição de Fundos/Reservas						-
Movimentação das Reservas das Operações			(2.256.712)			(2.256.712)
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado						-
Sobra Líquida do Exercício				6.995.070	(9.895.525)	(2.900.455)
Proposta de Destinação da sobra						-
Fundo de Reserva		699.508		(699.508)		-
Fates		349.754		(349.754)		-
Fates Ato Não Cooperativo						-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	5.633.539	9.047.589	39.523.981	5.945.808	(14.324.770)	45.826.148

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

NIRE 31.400.017.313

CNPJ - 17.774.738/0001-09

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	390.368.757	383.811.664	390.368.757	383.811.664
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-	30.932	99.767
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.399.561	5.297.927	74.136.390	24.465.366
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(296.170.651)	(297.740.404)	(334.621.177)	(310.286.767)
(-) Pagamento de Comissões	(1.846.234)	-	(1.846.234)	-
(-) Pagamento de Pessoal	(22.678.452)	(20.611.152)	(37.125.413)	(26.136.330)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-	(279.825)	(308.361)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.328.955)	(5.839.445)	(8.703.255)	(6.835.493)
(-) Pagamento de Tributos	(62.683.822)	(53.229.078)	(74.450.738)	(57.790.212)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-	(41.052)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(525.106)	-	(3.321.662)	(768.738)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.592.366)	(1.755.498)	(1.719.979)	(1.850.336)
(-) Aplicações Financeiras	-	(33.000.000)	(1.357.120)	(33.995.882)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.942.732	(23.065.986)	1.069.624	(29.595.322)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	49.024	19.800
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	24.959	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.546.121)	(2.717.715)	(7.588.741)	(8.277.218)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.869.878)	(468.758)	(5.122.779)	(641.702)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.240.000)	(200.000)	(1.240.000)	(200.000)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(5.625.000)	(3.750.000)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.655.999)	(3.386.474)	(19.502.537)	(12.849.121)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.040.000	477.000	3.280.000	677.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	2.026.714	33.000.000	18.117.714	49.784.003
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	33.000.000	-	33.650.325	1.397.104
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.732.475)	(4.088.998)	(3.806.681)	(4.507.070)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(33.000.000)	(494.334)	(33.438.527)	(589.655)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.150.285)	(1.072.554)	(1.150.285)	(1.072.554)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.183.954	27.821.114	16.652.546	45.688.828
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(529.313)	1.368.654	(1.780.366)	3.244.385
CAIXA SALDO INICIAL	1.861.791	493.136	5.649.883	2.405.497
CAIXA SALDO FINAL	1.332.478	1.861.791	3.869.517	5.649.882
Varição de Caixa e Equivalente no Período	(529.313)	1.368.654	(1.780.366)	3.244.385
Ativos Livres no Início do Período	62.002.416	25.055.466	62.002.416	25.055.466
Ativos Livres no Final do Período	17.730.743	62.002.416	17.730.743	62.002.416
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	(44.271.673)	36.946.950	(44.271.673)	36.946.950

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ nº 17.774.738/0001-09

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a 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, sem objetivo de lucro, e tem como missão oferecer excelência no atendimento em saúde e a valorização do médico cooperado.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 35406-6.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 559 médicos cooperados (2018 – 539), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido.

A Unimed Uberaba consciente da importância do gerenciamento de riscos, desenvolveu através de seus Recursos Próprios, unidades voltadas para o cuidado e manutenção da saúde dos clientes para melhoria da qualidade de vida. Destacam-se, neste contexto o ESPAÇO VIVER BEM, que oferece serviço de assistência domiciliar e monitoramento de casos, a CLÍNICA UNIMED PLENO e o CENTRO DE ATENÇÃO À SAÚDE UNIMED para atendimentos na modalidade ambulatorial, com consultas agendadas em diversas especialidades. A Unidade de ONCOLOGIA Unimed Uberaba é um ecossistema personalizado com modernos serviços no tratamento do câncer. Construída a partir de um projeto inovador, atua com ações de prevenção e de tratamentos nas áreas de Oncologia Clínica, Hematologia e Farmácia Clínica. As parcerias com uma CLÍNICA DE IMAGEM (PROMED) e uma REDE DE LABORATÓRIOS (LAMEL) fazem parte de programas estratégicos. Com instalações nos melhores pontos da cidade, garantem atendimentos personalizados e humanizados para apoio a diagnósticos. A Unimed Uberaba visando a sustentabilidade do negócio, consolidou o propósito de assistência médica hospitalar, assumindo a gestão e operação do HOSPITAL SÃO DOMINGOS (UBERMED) para gestão da saúde do Triângulo Mineiro e Alto Paranaíba.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, obedecendo, ainda, aos padrões do plano de contas estabelecido pela RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, com as alterações das RNs 314/12, 322/13, 390/15, 418/16 e 435/2018, que também incorporaram os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, quando referendadas pela ANS e parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/07 e 11.941/09. A Cooperativa também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 da Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, e de suas controladas “UBERMED SERVIÇOS EM SAÚDE EIRELI”, na qual detém 100,00% de participação; “LAMEL-LABORATÓRIO MÉDICO ESPECIALIZADO LTDA”, na qual detém 90,00% de participação e “PANCLINIC CENTRO DE DIAGNÓSTICO POR IMAGEM LTDA”, na qual detém 60,00% de participação sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidada. O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa são:

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

ESTIMATIVAS CONTÁBEIS: As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS: Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019.

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE: São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I – Normas Gerais da RN 418, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

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 foi provisionada;

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS: Os créditos registrados com cooperados de curto prazo foram registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Os créditos registrados com cooperados, no longo prazo, foram registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados.

INVESTIMENTOS: Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição e método de equivalência patrimonial.

ATIVO IMOBILIZADO: O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

ATIVO INTANGÍVEL: No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para 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 compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4) – Resolução 1303/10.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos referentes a programas de medicina preventiva e promoção à saúde e prevenção de riscos e doenças, foram aprovados pela ANS, a partir de 2013, logo contabilizados como despesas conforme INC 07 DIOPE/DIPRO e alterações posteriores.

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE: As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é contabilizada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico cooperado.

IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL: São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

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. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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.

ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES: Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, caracterizando o ganho como praticamente certo. 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 divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

As 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.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE 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 de 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 preços 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, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico. 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.

USO DE ESTIMATIVAS: A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências.

RESERVA PARA O FATES: Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e colaboradores em 2019 foram no valor de R\$ 1.843.875 (2018 – R\$ 4.140.287), registrados em contas de resultados, foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

ADOÇÃO DA RN 430/2017: A Unimed Uberaba, 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. Os valores referentes ao exercício

de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (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 Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

a) Unimed Uberaba como Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorrer 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.

b) Unimed Uberaba 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.

Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram registrados mensalmente e foram baseados em parâmetros gerenciais.

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pre-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido				
1.1 - Planos Indi/Familiares antes da Lei	-	-	-	47.211
1.2 - Planos Indi/Familiares depois da Lei	-	-	1.444.585	1.714.610
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	147.560
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	130.494	437.417
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	3.175
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	10.692.979	16.368.670
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	-	-	12.268.057	18.718.644

Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiário de outras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido				
1.1 - Planos Indi/Familiares antes da Lei	5.079.969	5.799.420	-	-
1.2 - Planos Indi/Familiares depois da Lei	45.017.536	64.951.717	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	9.113.724	8.620.779	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	16.463.214	17.661.816	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	3.999.664	5.891.371	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	76.253.403	81.923.313	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	7.928	3.072	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	660.157	312.392	66.229.253	66.229.253
Total	156.595.594	185.163.880	66.229.253	81.668.693

ATIVO**NOTA 05 – DISPONÍVEL****• CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Caixa	862	6.931
Bancos contas depósitos	1.331.616	1.854.860
TOTAL	1.332.478	1.861.791

• CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	2019	2018
Caixa	5.852	22.207
Bancos contas depósitos	3.863.665	5.627.675
TOTAL	3.869.517	5.649.882

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição e acrescidos dos rendimentos auferidos.

• CONTROLADORA

	2019	2018
- Contas Indiv. em Centrais de Custódia	16.788.486	19.988.442
- Fundos de Investimentos Dedicados	17.773.172	13.618.305
Aplicações Garant. Prov. Técnicas - AG Vinculados	34.561.658	33.606.747
Aplicações Livres	16.398.264	60.140.626
TOTAL	50.959.922	93.747.373

As Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas referem-se ao cumprimento da RN 419/16 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

- **CONSOLIDADO**

	2019	2018
- Contas Indiv. em Centrais de Custódia	16.788.486	19.988.442
- Fundos de Investimentos Dedicados	17.773.172	13.618.305
Aplicações Garant. Prov. Técnicas - AG Vinculados	34.561.658	33.606.747
Aplicações Livres	16.398.264	60.140.626
TOTAL	50.959.922	93.747.373

NOTA 07– CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

- **CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Contraprestação Pecuniária a Receber	28.487.058	25.621.553
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.873.625	3.985.805
Participação Benef. Eventos Indenizáveis	5.595.322	4.110.750
Outros Créditos Operações c/ Planos de Saúde	832.775	686.009
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(13.939.266)	(11.623.092)
TOTAL	25.849.514	22.781.025

NOTA 08 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionado com Planos” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

- **CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Créditos Oper. Prest. Serviços Assist. Saúde	4.140.848	4.795.736
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.704.593)	(2.173.924)
TOTAL	2.436.255	2.621.812

NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

• CONTROLADORA

Referem-se basicamente a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela cooperativa, imposto de renda retido na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras e outras receitas tributáveis.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imposto de Renda Retido na Fonte	896.779	1.044.241
Outros Créditos Tributários (CRSF) ¹	2.573	4.718.567
Créditos Tributários e Previdenciários	3.010.046	166.015
TOTAL	3.909.398	5.928.823

No ano de 2018, a Unimed Uberaba não obteve o aproveitamento do crédito de imposto de renda retido na fonte na prestação de serviços por cooperativas de trabalho e associações profissionais em decorrência de atos cooperativos após a ocorrência da retenção correspondente, devido à não homologação e homologação parcial pela Receita Federal dos despachos decisórios: 10650-901.689/2017-47; 10650-903.979/2018-14; 10650-903.980/2018-31 e 10650-903.981/2018-85.

Durante o ano-calendário de 2019, o crédito foi utilizado apenas em compensações do imposto retido por ocasião do pagamento dos rendimentos aos cooperados ou associados pessoas físicas. Após o encerramento do ano-calendário, o crédito não utilizado poderá ser objeto de pedido de restituição, bem como ser utilizado na compensação de débitos relativos aos tributos administrados pela Receita Federal (RFB). Sendo assim, a Unimed Uberaba vêm realizando o aproveitamento dos créditos em anos posteriores ao ano-calendário do crédito retido na fonte na prestação de serviços.

¹Em 2019, foi realizada a transferência dos saldos existentes na rubrica de PIS/COFINS/CSLL para o grupo correto de: Créditos Tributários e Previdenciários. Neste mesmo exercício, realizamos a transferência dos créditos realizáveis a Longo Prazo para o grupo de Créditos Tributários e Previdenciários - Não Circulante.

• CONSOLIDADO

Referem-se basicamente a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre as faturas emitidas, imposto de renda retido na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras e outras receitas tributáveis.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imposto de Renda Retido na Fonte	898.294	1.281.247
Outros Créditos Tributários (CRSF) ¹	3.851	5.275.386
Créditos Tributários e Previdenciários	3.010.620	166.071
TOTAL	3.912.765	6.722.704

NOTA 10 – BENS E TITULOS A RECEBER

- **CONTROLADORA**

São os valores a receber referente aos estoques, cheques, acordos, adiantamentos a funcionários, cooperados, fornecedores e adiantamentos diversos e outros créditos e bens a receber.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Estoque de Medicamentos	2.319.392	236.545
Almoxarifado	87.562	1.167.259
Cheques de Terceiros	86.319	88.295
Créditos a Compensar	489.951	252.425
Outros Títulos a Receber	7.278.350	6.203.392
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(3.843.092)	(4.048.334)
Adiantamento a Funcionários	2.577	202.561
Adiantamento a Cooperados ¹	-	3.372.909
Adiantamento a Fornecedores ²	619.242	6.358.401
Adiantamento a Prestadores de Serviços	7.461.933	-
Outros Créditos a Receber	64.849	960.941
TOTAL	14.567.083	14.794.394

¹Os saldos da rubricas de adiantamentos a cooperados foram transferidos para o grupo de Conta Corrente com Cooperados.

²Os saldos das rubricas de adiantamento realizados a prestadores foram transferidos para o grupo de Adiantamento a Prestadores de Serviços.

- **CONSOLIDADO**

São os valores a receber referente aos estoques, cheques, acordos, adiantamentos a funcionários, cooperados, fornecedores e adiantamentos diversos e outros créditos e bens a receber.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Estoque de Medicamentos	4.340.403	2.194.993
Almoxarifado	87.562	1.167.259
Cheques de Terceiros	86.319	88.295
Créditos a Compensar	489.951	252.425
Outros Títulos a Receber	7.998.649	11.156.297
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(3.996.469)	(4.048.334)
Adiantamento a Funcionários	271.988	644.756

Adiantamento a Cooperados ¹	-	3.372.909
Adiantamento a Fornecedores ²	765.323	6.422.753
Adiantamento a Prestadores de Serviços	7.461.933	-
Outros Créditos a Receber	64.849	960.941
TOTAL	17.570.508	22.212.294

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

- **CONTROLADORA**

Em função da Liquidação do Empréstimo Bancário em 2019, foram apropriados no resultado os valores realizáveis referentes à antecipação dos juros bancários, bem como seguro predial, IPTU, etc.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Juros a Apropriar – Empréstimo Bancário	-	3.450.168
Outras Despesas Antecipadas	130.662	172.588
TOTAL	130.662	3.622.756

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Juros a Apropriar – Empréstimo Bancário	1.314.525	3.609.870
Outras Despesas Antecipadas	277.645	296.126
TOTAL	1.592.170	3.905.996

NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

- **CONTROLADORA**

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo foram registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Os saldos de 2018 estavam classificados anteriormente no grupo de Bens e Títulos a Receber no valor de R\$ 3.372.909.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Adiantamento a Cooperados	3.290.118	-
TOTAL	3.290.118	-

NOTA 13 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

- **CONTROLADORA**

Foram registrados os créditos realizáveis a Longo Prazo, sendo:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imposto de Renda Retido na Fonte	1.047.111	-
Outros Créditos Tributários (CRSF)	24.564	-
Créditos Tributários e Previdenciários	3.267.670	-
TOTAL	4.339.345	-

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imposto de Renda Retido na Fonte	1.485.323	-
Outros Créditos Tributários (CRSF)	1.150.751	-
Créditos Tributários e Previdenciários	3.267.670	-
TOTAL	5.903.744	-

NOTA 14 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

- **CONTROLADORA**

Foram registrados os valores realizáveis após o término do exercício seguinte referente aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar – ANS, INSS sobre a remuneração de conselheiros e dirigentes e valores decorrentes das contingências passivas discutidas judicialmente e administrativamente pela Unimed Uberaba.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Depósito Judicial – Ressarcimento SUS	9.826.244	4.296.012
Total Dep. Judiciais – SUS	9.826.244	4.296.012
Depósito Judicial – Bloqueios PLS	821.936	822.808
Total Dep. Judiciais – Cíveis	821.936	822.808
Depósito Judicial – Proc. TSS	762.840	781.717
Depósito Judicial – INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Depósito Judicial – PIS Faturamento	371.199	371.199
Depósito Judicial – Verbas INSS PSG	613.519	485.917
Depósito Judicial – PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Total Dep. - Judiciais - Fiscais	12.210.033	12.101.308
Depósito Judicial – Trabalhistas	16.886	-
Total Dep. – Trabalhistas	16.886	-
TOTAL	22.875.099	17.220.128

Em 20 de dezembro de 2006 a Unimed Uberaba foi autuada pela Receita Federal do Brasil sobre os tributos de PIS e COFINS referente ao período de **01/01/2003 a 31/12/2004** no valor de **R\$ 9.858.707,92 (Nove milhões Oitocentos e Cinquenta e Oito e Setecentos e Sete Reais e Noventa e dois Centavos)**.

Em 30 de setembro de 2011 a Unimed Uberaba foi autuada novamente pela Receita Federal do Brasil sobre os tributos de PIS e COFINS referente ao período de **01/01/2007 a 31/12/2008** no valor de **R\$ 13.078.961,17 (Treze milhões Setenta e Oito Mil Novecentos e Sessenta e um reais e Dezessepe Centavos)**

A Unimed Uberaba foi notificada pelos “Termos de Encerramento de Diligências”, sob os N°TP-06.1.05.00-2015-00.111-2 e N°TP-06.1.05.00-2016-00092-6 no qual, após concluir sua apuração, a Secretaria da Receita Federal enviou a Carta de Cobrança de **(2003/2004)** no valor de **R\$ 3.598.729,35**, sendo R\$ 640.869,75, relativo ao PIS e R\$ 2.957.859,60 relativo à COFINS e a Carta de Cobrança de **(2007/2008)** no valor de **R\$ 5.957.054,94**, sendo R\$ 1.064.776,44, relativo ao PIS e R\$ 4.892.278,50 relativo à COFINS, respectivamente.

Através das intimações recebidas a Unimed Uberaba deu início às Diligências Fiscais para se apurar a nova base de cálculo dos valores devidos nas competências de **01/2003 a 12/2004 e 01/2007 a 12/2008**. Com isso, a Fiscalização delimitou a apuração esclarecendo a metodologia para exoneração das deduções previstas no inciso III, do §9º, do art. 3º da Lei nº 9.718/98, com interpretação dada pela Lei nº 12.873/2013 conforme Termo de Encerramento de Diligência. Após o atendimento a diversas intimações com a apresentação de Livros Fiscais, Demonstrativos das Contas Analíticas em meio físico e magnético, Planilhas extraídas do Plano de Contas da ANS, dentre outros documentos solicitados.

Desta forma, e visando evitar a inscrição do referido débito em dívida ativa e com fito de evitar a inclusão indevida de seu nome no Cadin, a Unimed Uberaba optou por se antecipar à Fazenda Nacional e ajuizar a Ação Anulatória de Débito com a realização dos depósitos judiciais no ano de 2017, que suspendeu a exigibilidade do crédito tributário dos anos de 2003/2004 e 2007/2008, sendo o valor integral e atualizado dos débitos de **2003/2004**: R\$ 676.373,95 a título de PIS e R\$ 3.121.725,06 a título de COFINS. Os débitos de **2007/2008** totalizou o valor integral e atualizado: R\$ 1.068.484,68 a título de PIS e R\$ 4.909.315,03 a título de COFINS, totalizando a garantia de depósito **R\$ 9.775.898,72** (Nove milhões setecentos e setenta e cinco mil oitocentos e noventa e oito reais e setenta e dois centavos). As duas autuações fiscais observadas às obrigações específicas de cada caso foram classificadas através do parecer emitido pela assessoria jurídica da cooperativa como obrigações possíveis e se encontram em fase de impugnação administrativa apresentada pela Unimed Uberaba.

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Depósito Judicial – Ressarcimento SUS	9.826.244	4.296.012
Total Dep. Judiciais – SUS	9.826.244	4.296.012
Depósito Judicial – Bloqueios PLS	821.936	822.808
Depósito Judicial – Ações Ubermed	41.052	-
Total Dep. Judiciais – Cíveis	862.988	822.808
Depósito Judicial – Proc. TSS	762.840	781.717
Depósito Judicial – INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Depósito Judicial – PIS Faturamento	371.199	371.199

Depósito Judicial – Verbas INSS PSG	613.519	485.917
Depósito Judicial – PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Total Dep. - Judiciais - Fiscais	12.210.033	12.101.308
Depósito Judicial – Trabalhistas	16.886	-
Total Dep. – Trabalhistas	16.886	-
TOTAL	22.916.151	17.220.128

NOTA 15 – OUTROS CRÉDITOS

- **CONSOLIDADO**

Foram registrados os valores realizáveis à antecipação dos juros dos Empréstimos Bancários:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Juros a apropriar	1.402.234	414.466
TOTAL	1.402.234	414.466

NOTA 16 – INVESTIMENTOS

- **CONTROLADORA**

A Unimed Uberaba possui participações societárias, sendo:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Federação Unimed MG	1.520.686	958.863
Unimed Participações	2.136.062	952.094
Unicred Uberaba	548.966	507.840
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
Central Nacional Unimed	1.546.984	1.016.804
FCO – Fundo de Contingência e Oportunidades	187.636	89.472
FMP – Fundo Mútuo de Participações	30.189	27.681
AFAC – Unimed Participações	251.102	-
Outros Investimentos	-	45.730
Lamel – Laboratório Médico Especializado Ltda ¹	2.018.000	920.468
Panclinic – Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda ¹	2.520.000	2.172.121
Ubermed Serviços em Saúde Eireli ¹	1.440.000	200.000
TOTAL	12.202.625	6.894.073

¹Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Federação Unimed MG	1.520.686	958.863
Unimed Participações	2.136.062	952.094
Unicred Uberaba	620.523	552.382
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
Central Nacional Unimed	1.546.984	1.016.804
FCO – Fundo de Contingência e Oportunidades	187.636	89.472
FMP – Fundo Mútuo de Participações	30.189	27.681
AFAC – Unimed Participações	251.102	-
Outros Investimentos	4.541.592	972.919
SUBTOTAL	10.837.774	4.573.215

NOTA 17 – IMOBILIZADO

• **CONTROLADORA**

DESCRIÇÃO	TAXAS	2018	Adições	Baixas	Transferências		2019
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	1.081.992	-	-	-	-	1.081.992
Edificações	-	9.631.773	338.554	-	332.227	428.010	9.874.544
Máquinas e Equipamentos	-	1.422.504	174.856	11.663	6.910	6.910	1.585.696
Computadores e Periféricos	-	1.756.891	81.398	-	-	-	1.838.289
Móveis e Utensílios	-	1.586.396	299.198	-	31.179	31.179	1.885.594
Veículos	-	25.570	-	7.570	-	-	17.999
Imobilizações em Curso	-	789.843	1.152.493	-	148.995	-	3.006.432
Outras Imobilizações	-	1.704.943	8.812	-	-	-	798.656
TOTAL		17.999.912	2.055.311	19.233	519.311	466.098	20.089.202
(-) Depreciação Acumulada							
Terrenos		-	-		-	-	-
Edificações	4%	3.659.752	380.224	-	-	-	4.039.976
Máquinas e Equipamentos	10%	623.526	183.882	8.603	-	157	798.647

Computadores e Periféricos	20%	1.232.650	131.293	-	-	-	1.363.944
Móveis e Utensílios	10%	836.280	126.871	-	-	-	963.151
Veículos	20%	10.406	809	7.570	-	-	3.645
Imobilizações em Curso	-	-	317.881	-	-	-	317.881
Outras Imobilizações	20%	138.074	139	-	-	-	138.213
(-) Total de Depreciação Acumulada		6.500.688	1.141.098	16.173		157	7.625.456
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		11.499.224	914.213	3.060	519.311	465.941	12.463.746

As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens.

Recuperabilidade dos Ativos: a Cooperativa não constituiu provisão de perda para desvalorização de ativos por não ter identificado perdas significativas para seus ativos mais relevantes.

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	TAXAS	2.018	Adições	Baixas	Transferências		2.019
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	1.081.992	-	-	-	-	1.081.992
Edificações	-	9.987.583	338.554	61.057	332.227	428.010	10.169.297
Máquinas e Equipamentos	-	15.265.734	3.147.113	60.160	6.910	6.910	18.352.687
Computadores e Periféricos	-	2.563.178	265.906	5.700	2.866	-	2.826.250
Móveis e Utensílios	-	2.787.515	907.396	5.752	31.179	31.179	3.689.159
Veículos	-	68.818	-	50.818	-	-	18.000
Imobilizações em Curso	-	789.843	1.152.493	-	148.995	-	2.091.331
Placas	-	4.200	-	-	-	-	4.200
Outras Imobilizações	-	1.706.585	8.812	-	-	-	1.715.397
Benfeitorias em Propriedade de Terceiros		369.148	277.657	12.488	-	766	633.551
TOTAL		34.624.596	6.097.931	195.975	522.177	466.865	40.581.864
(-) Depreciação Acumulada							
Terrenos		-	-	-	-	-	-
Edificações	4%	3.676.358	392.578	686	-	-	4.068.251
Máquinas e Equipamentos	10%	5.630.836	1.878.342	241.211	-	157	7.267.810
Computadores e Periféricos	20%	1.771.244	200.205	5.989	-	-	1.965.460
Móveis e Utensílios	10%	1.435.955	264.028	4.796	-	-	1.695.187
Veículos	20%	53.654	809	50.818	-	-	3.645
Imobilizações em Curso	-	-	317.881	-	-	-	317.881
Placas	10%	4.200	-	-	-	-	4.200

Outras Imobilizações	20%	139.716	7.031	6.892	-	-	139.855
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		24.999	31.859	-	-	-	56.858
(-) Total de Depreciação Acumulada		12.736.962	3.092.733	310.392	-	157	15.519.147
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		21.887.634	3.005.198	(114.417)	522.177	466.708	25.062.717

NOTA 18 – INTANGÍVEL

• CONTROLADORA

São os recursos aplicados na realização de despesas de implantação de software que contribuíram para a formação do resultado de mais de um exercício social futuro.

DESCRIÇÃO	2018	Adições	Baixas	Transferências		2019
				Entradas	Saídas	
Softwares	7.144.285	2.693.899	-	415	415	9.838.184
Marcas e Patentes	12.510	142	-	-	-	12.652
Total do ativo intangível	7.156.795	2.694.041	-	415	415	9.850.836
(-) Amortização						
Softwares	3.023.251	334.729	-	-	-	3.357.980
Total Amortização	3.023.251	334.729	-	-	-	3.357.980
Total	4.133.544	2.359.313	-	415	415	6.492.856

• CONSOLIDADO

DESCRIÇÃO	2018	Adições	Baixas	Transferências		2019
				Entradas	Saídas	
Softwares	7.358.580	4.751.895	140.905	415	415	11.969.570
Marcas e Patentes	17.919	143	-	-	-	18.062
Outros	2.231.502	194.905	2.426.407	-	-	-
Total do ativo intangível	9.608.001	4.946.943	2.567.312	415	415	11.987.632
(-) Amortização						
Softwares	3.100.003	394.100	10.509	-	-	3.483.594
Total Amortização	3.100.003	394.100	10.509	-	-	3.483.594
Total	6.507.998	4.552.843	2.556.803	415	415	8.504.038

PASSIVO

- **CONTROLADORA**

NOTA 19 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PROVISÕES – Circulante	2019	2018
Contraprestação Não Ganha PPCNG	4.530.598	4.884.151
Provisões de Remissão – Circulante	107.911	119.880
Provisão de Eventos a Liquidar	22.929.166	19.450.846
Ressarcimento ao SUS – Circulante	3.755.100	3.242.333
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	11.170.746	10.145.819
Total Provisões – Circulante	42.493.521	37.843.029
PROVISÕES – Não Circulante	2019	2018
Provisões de Remissão – Não Circulante	157.277	218.874
Ressarcimento ao Sus – Não Circulante	9.826.244	4.296.011
Total Provisões – Não Circulante	9.983.521	4.514.885
TOTAL PROVISÕES	52.477.042	42.357.914

a) **Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha**

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 Remissão**

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 265.188, sendo a mesma classificada em R\$ 107.911 no Passivo Circulante e R\$ 157.277 no Passivo Não Circulante.

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

c) **Provisão para Evento a Liquidar**

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e às redes credenciadas da cooperativa, conforme estabelecido pela RN 393 de dezembro de 2015 o registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

d) **Ressarcimento ao SUS**

Provisão obrigatória das operadoras de plano de saúde que restitui as despesas decorrentes de internações no Sistema Único de saúde em eventual atendimento de seus beneficiários.

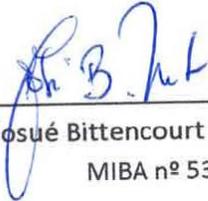
e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 11 da RN 393 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois, o maior.

Regulamentado pelo art. 8º da RN 393 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão da PEONA, calculada por cálculo atuarial.

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

A Novatuarial Consultoria e Assessoria elaboram os cálculos do valor devido da Provisão de Remissão conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 29/06/2006, por meio do ofício nº 3319/2006/DIR.ADJ (GEAOP)/DIOPE/ANS/MS no valor de R\$ 265.189 (duzentos e sessenta cinco mil, cento e oitenta nove reais), e da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme Nota Técnica Atuarial aprovada em 22/12/2009. Ofício nº 6785/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS e atualizada para o exercício de 2014 através do Teste de Consistência ofício nº 31/2014/DIRAD/(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS de 31/03/2014, e atualizada em agosto de 2017 e agosto de 2019. A RN 393 preconiza o cálculo mensal da peona, para verificação do valor devido e necessidades de ajustes. O novo fator calculado ficou em 0,64993 o qual foi utilizado para o cálculo da provisão de dezembro/2019. Valor provisionado da peona em dezembro de 2019 é de R\$ 17.187.614 (dezesete milhões e cento e oitenta e sete mil e seiscentos e quatorze reais). Atuário responsável é o Sr. Josué Bittencourt da Mota, MIBA nº 535.



Josué Bittencourt da Mota
MIBA nº 535

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS		2019	2018
211119013	PC – Remissão	107.911	119.880
211119021	PC - PESL - SUS GRU	1.897.916	1.608.762
211119024	PC - PESL - SUS (%hc x ABI)	1.857.184	1.633.572
21111903	PC – PESL	22.929.165	19.450.846
21111904	PC – PEONA	11.170.746	10.145.819
231119013	PNC - Remissão	157.278	218.874
231119022	PNC - PESL - SUS Depósito Judicial	9.826.244	4.296.011
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS		47.946.444	37.473.764

DEDUÇÕES PERMITIDAS		2019	2018
Índice de Adimplência s/ pagamentos ao SUS - %hc x ABI x (1 – IEPRS)		5.757	10.292
Ressarcimento SUS superior a 5 anos		1.096.425	864.185
131719011	Deposito Judicial - SUS	9.826.244	4.296.011
Compartilhamento de Risco		3.927.181	-
TOTAL DAS DEDUÇÕES		14.855.607	5.170.488
TOTAL DAS PROVISÕES A LASTREAR		33.090.837	32.303.276
Total de Aplicações Garantidoras - Grupo 1221		34.561.658	33.606.747
Cobertura do LASTRO		1.470.820	1.303.471
SITUAÇÃO DO LASTRO		Suficiente	Suficiente

NOTA 20 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

- **CONTROLADORA**

São os valores a pagar a outras operadoras de assistência à saúde, relacionados à Corresponsabilidade Transferida em Preço Pré-Estabelecido.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Contrap. Pecuniária / Prem. Receb. Antecip.	13.066	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.824.513	1.028.374
Outros Débitos	-	1.644
TOTAL	1.837.579	1.030.018

NOTA 21 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

- **CONTROLADORA**

São os valores a pagar a outras operadoras de assistência à saúde, assim como os valores a pagar para rede conveniada para contratos não ligados aos planos da operadora.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Contas a Pagar Prest. Serv. de Assit. Saúde	132.879	1.139.885
TOTAL	132.879	1.139.885

NOTA 22 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

- **CONTROLADORA**

São valores de obrigações tributárias e sociais a recolher de responsabilidade da operadora.

DESCRIÇÃO	2019	2018
ISS – Homologado	358.430	728.697
PIS / COFINS – Faturamento	348.923	380.550
IRPJ / CSLL ¹	-	1.224.933
PIS / COFINS / CSLL – Terceiros	292.963	307.392
INSS – Funcionários	582.868	564.590
FGTS – Funcionários	182.342	167.183
IRRF – Funcionários	250.417	226.284
IRRF – Terceiros	1.800.960	1.768.817
ISS – Terceiros	223.754	223.267
INSS – Terceiros	71.588	69.507
TOTAL	4.112.245	5.661.220

¹Os saldos de 2019 foram transferidos para o grupo de Provisões.

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2.019	2.018
ISS – Homologado	440.613	839.341
PIS / COFINS – Faturamento	776.726	442.731
IRPJ / CSLL ¹	-	1.337.920
PIS / COFINS / CSLL – Terceiros	360.799	387.951
INSS – Funcionários	587.904	568.183
FGTS – Funcionários	330.049	283.690
IRRF – Funcionários	368.875	290.963
IRRF – Terceiros	1.827.047	1.791.557
ISS – Terceiros	273.020	240.698
INSS – Terceiros	613.589	508.762
TOTAL	5.578.622	6.691.796

NOTA 23 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

- **CONTROLADORA**

Em 2019, foi realizada a Liquidação do empréstimo contraído junto a Instituição Financeira para investimento em controle acionário em outras empresas, bem como realizamos o financiamento bancário para aquisição de ativos intangíveis.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Empréstimos Bancários	9.049	6.875.000
Financiamentos Bancários ¹	592.837	-
TOTAL	601.886	6.875.000

¹Saldos exigíveis a Longo Prazo no valor de R\$ 1.112.101.

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Empréstimos Bancários	4.511.420	7.648.833
Financiamentos Bancários ¹	592.836	-
TOTAL	5.104.256	7.648.833

NOTA 24 – DÉBITOS DIVERSOS

- **CONTROLADORA**

São valores decorrentes de débitos com salários e honorários a pagar, provisão de férias e décimo terceiro salário, fornecedores e pensões alimentícias retidas de funcionários e cooperados.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Férias a pagar	2.034.937	1.896.043
Encargos sobre férias a pagar	726.944	667.448
Décimo terceiro salário	301	-
Outras obrigações com pessoal	44.912	35.395
Fornecedores	5.638.797	6.289.362
Outros débitos a pagar	1.002.396	2.295.318
TOTAL	9.448.287	11.183.566

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Férias a pagar	2.384.366	2.268.903
Encargos sobre férias a pagar e 13º salário	861.030	787.954
Décimo terceiro salário	515	259.516
Outras obrigações com pessoal	44.912	35.395
Fornecedores	7.027.520	7.200.903
Outros débitos a pagar	2.444.455	9.910.346
TOTAL	12.762.798	20.463.017

NOTA 25 – PROVISÕES

- **CONTROLADORA**

As provisões correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra 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.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão Proc. PIS / COFINS Lei 11.941/2009	-	613.128
Provisão Proc. PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Provisão Proc. TSS	762.840	770.930
Provisão Proc. INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Provisão Proc. Verbas INSS PSG	626.766	499.298
Provisão Proc. PIS Faturamento	371.199	371.199
Provisão Proc. ISSQN ¹	514.284	-

Total Provisões Ações Tributárias	12.737.564	12.717.030
Provisão para Ações Judiciais Cíveis	2.392.125	6.450.848
Provisão Proc. Bloqueio Judicial PLS	821.936	822.022
Total Provisões Ações Cíveis	3.214.061	7.272.870
Provisão para Ações Judiciais Trabalhistas	197.058	-
Total Provisões Ações Trabalhistas	197.058	-
TOTAL	16.148.683	19.989.900

¹Devido às particularidades de suas operações a Unimed Uberaba possui regime especial PA nº 01/12262 de 10 de dezembro de 2003 que regula a forma de tributação do ISSQN e o cumprimento das obrigações acessórias junto ao município de Uberaba, nele consta os valores a serem considerados como base de cálculo e suas possíveis deduções. Em 31 de Agosto de 2011 a cooperativa foi autuada com a notificação fiscal nº55517 de lançamentos de débito (NFLD) tributário municipal referente ao período de 01/01/2006 a 31/12/2010 no valor de **R\$ 793.284,55 mil (Setecentos e Noventa e Quatro Mil e Cinquenta e Cinco Centavos).**

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão Proc. PIS / COFINS Lei 11.941/2009	-	613.128
Provisão Proc. PIS / COFINS	9.775.899	9.775.899
Provisão Proc. TSS	762.840	770.930
Provisão Proc. INSS Dirig. e Conselhos	686.576	686.576
Provisão Proc. Verbas INSS PSG	626.766	499.298
Provisão Proc. PIS Faturamento	371.199	371.199
Provisão Proc. ISSQN ¹	514.284	-
Total Provisões Ações Tributárias	12.737.564	12.717.030
Provisão para Ações Judiciais Cíveis	2.398.125	6.450.848
Provisão Proc. Bloqueio Judicial PLS	821.936	822.022
Total Provisões Ações Cíveis	3.220.061	7.272.870
Provisão para Ações Judiciais Trabalhistas	285.058	-
Total Provisões Ações Trabalhistas	285.058	-
TOTAL	16.242.683	19.989.900

NOTA 26 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

- **CONTROLADORA**

Em 2019, foi realizada a Liquidação do empréstimo contraído junto a Instituição Financeira para investimento em controle acionário em outras empresas, bem como realizamos o financiamento bancário para aquisição de ativos intangíveis.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Empréstimos Bancários	-	26.125.000
Financiamentos Bancários ¹	1.112.101	-
TOTAL	1.112.101	26.125.000

¹Saldos exigíveis a Curto Prazo no valor de R\$ 592.836.

- **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Empréstimos Bancários	28.204.363	42.405.427
Financiamentos Bancários ¹	1.112.101	-
TOTAL	29.316.464	42.405.427

NOTA 27 – DEBITOS DIVERSOS

- **CONTROLADORA**

A provisão para Eventos Futuros são valores provisionados em decorrência de possíveis eventos futuros que possam ocorrer. Os débitos referente ao Plano de Auxílio ao Cooperado - PLAC, com a finalidade de prestação de assistência aos cooperados e dependentes. O saldo de 2018 foi de R\$ 2.077.703 e estavam compostos no Grupo de Reservas do Patrimônio Líquido. Em 2019, foram transferidos os débitos relacionados a participação societária avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

DESCRIÇÃO	2019	2018
PLAC – Plano de Auxílio ao Cooperado	1.789.616	-
PEV – Provisão para Eventos Futuros	279.838	3.054.912
Outros Débitos – Participações Societárias	12.670.603	-
TOTAL	14.740.057	3.054.912

• **CONSOLIDADO**

DESCRIÇÃO	2019	2018
PLAC – Plano de Auxílio ao Cooperado	1.789.616	-
PEV – Provisão para Eventos Futuros	279.838	3.054.912
Outros Débitos – Participações Societárias	12.670.603	-
Outros Débitos – Comodato	1.476	1.476
TOTAL	14.741.533	3.056.388

NOTA 28 – CAPITAL SOCIAL

O capital social pertencente a 559 cooperados em 2019 e a 539 em 2018. 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.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Capital integralizado	R\$ 5.633.539	R\$ 5.168.649
Número de Cooperados	559	539
Valor da Cota parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

NOTA 29 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

- a) **FUNDO DE RESERVAS** – Saldo de R\$ 5.525.547 em 2019 e saldo R\$ 4.826.040 em 2018. Foi destinado ao fundo de reserva o valor de R\$ 699.508 constituído sobre 10% do resultado líquido do exercício.
- b) **FATES** - Saldo de R\$ 3.522.042 em 2019 e R\$ 5.016.163 em 2018. Em 2019 foram destinados 5% do resultado líquido do exercício R\$ 349.754.
- c) **RESERVA PARA OPERAÇÕES** - Constituída em Assembleia e tem como finalidade cobrir as exigências da Agencia Nacional de Saúde Suplementar atendendo a constituição da Margem de Solvência, bem como as operações de contingência cível, tributária e investimentos. O saldo final anual foi R\$ 30.928.669 em 2019 e um saldo de R\$ 29.408.515 em 2018.
- d) **FUNDO DE VANTAGENS** – O Fundo de Vantagens ao Cooperado, também designado pela sigla FVC, é constituído em conformidade com o §1º do art.28 da Lei 5.764/71 e terá duração por prazo indeterminado, tendo sido aprovado na AGE de 10/12/2014. Tem por objetivo exclusivo prover o pagamento dos prêmios e benefícios previstos no Programa de Vantagens ao Cooperado. Em 2019 o saldo final está constituído em R\$ 8.595.312, e saldo final de 2018 foi de R\$ 10.192.813.

NOTA 30 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

	Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	Total
Total das Sobras	14.756.718	(7.761.648)	6.995.070
Destinação das Sobras:			
Sobras do Período	14.756.718	(7.761.648)	6.995.070
Fundo de Reservas	(699.508)	-	(699.508)
Fates	(349.754)	-	(349.754)
Sobras a Disposição da AGO	13.707.457	(7.761.648)	5.945.809

NOTA 31 – DIVULGAÇÃO COM AS PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

	2019	2018
Honorários de Diretoria	1.371.361	1.254.537
Honorários do Conselho de Administrativo	1.425.050	1.204.058
Honorários do Conselho Ético-Técnico	133.320	76.704
Honorários do Conselho Fiscal	133.760	66.432
Honorários – Núcleos de Especialidades	114.913	-
Total	3.178.404	2.601.731

NOTA 32 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

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

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de **R\$ 8.789.791,63**, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

b) Margem de solvência

A Agência Nacional de Saúde (ANS) é responsável por fiscalizar/monitorar o indicador de Margem de Solvência (MS) das operadoras de saúde, conforme a RN 209, art. 6º “A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22”.

A exigência em dezembro de 2019 para as Operadoras de Saúde é de 77,90%. Mensalmente essa exigência é acrescida em 0,615% e chegará a 100,000% em dezembro de 2022.

A Unimed Uberaba encerrou o exercício 2019 com suficiência da Margem de Solvência Exigida (MSE) superior a R\$ 4,6 milhões (exigência da ANS: R\$ 46,9 milhões / Patrimônio Líquido Ajustado: R\$ 51,5 milhões).

Devido à adoção da RN 430/2017 no exercício de 2018 houve um aumento na base de cálculo da Margem de Solvência em R\$ 6,2 milhões (acréscimo de 13,40%).

NOTA 33 – EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

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 coparticipação e Outras Recuperações)
Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais / familiares pós Lei 9.656/1998

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	4.085.401	687.433	115.648	1.763.348	2.013.820	9.950	8.715.600
Rede Contratada	464.625	3.786.637	374.420	6.026.692	4.035.932	116.107	14.804.413
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Interc. Eventual	111.642	126.407	15.320	1.340.839	663.266	87	2.257.561
Total	4.661.668	4.600.477	545.389	9.130.879	6.713.017	126.144	25.777.574
O total geral deve ser equivalente ao total da conta 41111112							

NOTA 34 – RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares) são os serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviços de intercâmbio (operações entre cooperativas Unimed), bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (hospitais, laboratórios e clínicas).

Os Atos Não Cooperativos são os serviços realizados por médicos não cooperados e atividades fora do objetivo social.

Uberaba, 31 de dezembro de 2019.


Dr. Wilson Adriano Abrão Borges
Diretor-presidente


Dr. Gustavo Roberto Carvalho Tiveron
Diretor Administrativo-financeiro


Rodolfo Aparecido Sousa Martins
Contador CRC - MG 116870

São Paulo, 20 de fevereiro de 2020.

À

Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico

A/c.: Dr. Wilson Adriano Abrão Borges

Diretor Presidente

Assunto: Parecer Balanço Provisões Técnicas

Prezado Dr. Wilson,

Como atuário responsável legalmente pela Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 35.406-6, e de acordo com a exigência da ANS prevista no Item 8.2.1 do Anexo da Resolução Normativa n.º 290/2012 da DIOPE, de 27/02/2012, alterada pela RN 393, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela ANS data base de 22/12/2009.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, demonstradas a seguir.

- 1) **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 22/12/2009, por meio do ofício nº 6785/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS e atualizada para o exercício de 2014 através do Teste de Consistência ofício nº 31/2014/DIRAD/(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS de 31/03/2014, e atualizada em agosto de 2017 e agosto de 2019 conforme previsto na resolução 393.

Fórmula de Cálculo: Média dos últimos seis meses anteriores à competência dos Eventos Indenizáveis Líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido X fator Nota Técnica.

Fator Nota Técnica vigente: 0,64993



Competência	Eventos indenizáveis em Pré Pagamento
junho de 2019	R\$ 14.859.366,65
julho de 2019	R\$ 19.136.184,47
agosto de 2019	R\$ 18.544.913,34
setembro de 2019	R\$ 16.279.504,88
outubro de 2019	R\$ 17.769.900,82
novembro de 2019	R\$ 16.535.818,68
Média	R\$ 17.187.614,81

PEONA em dezembro de 2019 = R\$ 17.187.614,81 x 0,64993 = R\$ 11.170.746,49

- 2) **Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 29/09/2006, por meio do ofício nº 3319/2006/DIR.ADJ(GEAOB)/DIOPE/ANS/MS.

Circulante : R\$ 107.910,79

Não Circulante : R\$ 157.277,28

Provisão de Remissão Total : R\$ 265.188,07

Ressaltamos que a responsabilidade deste parecer está limitada às Provisões para Remissão e a Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, constituídas por metodologia atuarial prevista em Nota Técnica Atuarial.

Atenciosamente,


Josué Bittencourt da Mota
MIBA nº 535

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da **Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas Demonstrações de Resultado, das Mutações de Patrimônio Líquido e Demonstrações de Fluxo de Caixa, bem como todos os documentos, saldos figurantes e o Parecer dos Auditores Independentes – Walter Heuer, onde se verificou **uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 5.945.808,61(Cinco milhões e novecentos e quarenta e cinco mil e oitocentos e oito reais e sessenta e um centavos)**, constando-se achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomendando-se a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Uberaba-MG, 26 de Fevereiro de 2020.



Dr. Cláudio Araújo Faria



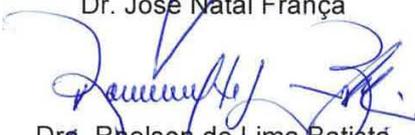
Dra. Esther Andrade Rodrigues



Dr. Fernando Lima Tiago



Dr. José Natal França



Dra. Raelson de Lima Batista



Dr. Sérgio Correa Prata