

BALANÇO CONTÁBIL 2019

Unimed 
Cuiabá



BALANÇO
CONTÁBIL
2019

DIRETORIA

Rubens Carlos de Oliveira Júnior
Diretor-Presidente

Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Administrativa-Financeira

Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Rodney Mady
Diretor de Provimento de Saúde

Marcondes da Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Dr. Claudio Poletto Casarotto
(Presidente - mandato 2019/2020)

Dr. Waldyr de Paula Liberato Júnior
(Vice-presidente - mandato 2019/2020)

Dr^a Ana Maria Coelho Bezerra Martins

Dr. Bruno Baranhuk de Freitas

Dr. João Augusto Coutinho Messias

Dr. João Bosco de Almeida Duarte

Dra. Maria Julia Ventresqui

Dr^a. Maria Regina Vieira Angelo Marques

Dr. Rubem Couto

COMITÊ EDUCATIVO

Dr^a. Fernanda Monteiro de Paula Siqueira Juveniz

Dr. Humberto Celestino

CONSELHO FISCAL (MANDATO 2019/2020)

Dr. Osvaldo Cassemiro Rabel Filho

Dr. Mauricio Araujo Allet

Dr^a. Andrea Moreira Minossi

COMISSÃO DISCIPLINAR COOPERATIVISTA

Dr. Gustavo Rodrigues Brianeze

Dr^a. Ritamaris de Arruda Regis

Dr. Roberto Yutaka Takano

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício findo em 31 de dezembro de 2019

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A Unimed Cuiabá, integrante do maior sistema cooperativo de saúde do mundo, Sistema UNIMED, fundada em 20/10/1975, completando 45 anos de atuação no mercado, vem registrando um cenário de crescimento onde atua, porém com grandes desafios como a verticalização de serviços, um dos caminhos mais seguros para o negócio saúde suplementar.

A Unimed Cuiabá na consolidação da Governança Corporativa, neste primeiro ano de mandato, aliado a adoção das boas práticas através da área de Compliance, controles internos e gestão de risco, no atendimento a RN 443 com exigências da ANS para o ano 2023, demonstra a visão do Conselho de Administração em atender as exigências do mercado em que atua.

No ano de 2019, o sistema de saúde suplementar cooperativista, passou por diversos impactos significativos, impactos estes que transcendem não só modelos de gestão e de remuneração, mas a avaliação direta sobre o prisma da perenidade das atividades no mercado. Grandes players se estabeleceram no mercado, buscando rentabilidade significativa a baixo custo, performando de forma rentável e alimentando fundos de investimentos que por sua vez, possuem alta capacidade de suportar prejuízos temporais em busca de aumento na participação de mercado.

Nesta conjuntura, a Unimed Cuiabá mantém sua posição no mercado e média de remuneração visto que o foco é o modelo cooperativista de gestão. Tais medidas eram indispensáveis, mas podemos observar o aumento significativo do custo assistencial, parte por novas tecnologias, parte por busca de rentabilidade, o que ocasionou um desequilíbrio no primeiro semestre de 2019, sendo corrigido ao decorrer no exercício.

Seguindo o Planejamento Estratégico, projetos vêm sendo desenvolvidos, para que a Unimed Cuiabá mantenha viva sua essência cooperativista, com qualidade, participação dos cooperados e remuneração justa, incluindo o novo conceito no cuidado e atenção primária à saúde com a inauguração da obra do Espaço Cuidar em julho de 2019. Este é um marco para a Unimed Cuiabá pois representa não só a mudança de prioridade à atenção primária a saúde, e sim o foco na medicina preventiva.

POLÍTICA - DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

O resultado do exercício 2019 refletiu os impactos sofridos do mercado com alta sinistralidade em relação ao ano anterior com aumento no custo assistencial de 33,10% em relação ao ano anterior, refletindo queda no resultado bruto de 41,04%, o que contribuiu com resultado líquido do exercício de -1,95%.

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

No ciclo 2019 o propósito definido para o planejamento:

“INOVAR NO MODELO ASSISTENCIAL POR MEIO DE UMA GESTÃO PROATIVA, PARTICIPATIVA E TRANSPARENTE, COM FOCO NA GERAÇÃO DE RESULTADOS”

O Planejamento estratégico segue a metodologia BSC, sendo as ações macros voltadas as perspectivas: Financeira e resultado, Mercado e Clientes, Processos internos e aprendizado e crescimento, sendo todas as ações interligadas para garantir o crescimento da cooperativa com rentabilidade e sustentabilidade.

Mantém sua identidade organizacional da Unimed Cuiabá:

NEGÓCIO

Cooperação Médica, Saúde, Segurança e Qualidade de Vida.

MISSÃO

Promover a Saúde com excelência e sustentabilidade, valorizando Cooperados, Clientes e Colaboradores.

VISÃO

Ser referência nacional em serviços de saúde cooperativista até 2023.

PRINCÍPIOS

1. Comprometimento com os princípios cooperativistas;
2. Compromisso com a ética e a transparência;
3. Valorização dos cooperados, clientes e colaboradores;
4. Gestão com foco em Resultados.

A Unimed Cuiabá destacou duas linhas estratégicas voltadas ao crescimento e a sustentabilidade do negócio, visando a longevidade no mercado de saúde; considerando ações voltadas para o envolvimento do cooperado como dono, assim como excelência, racionalização, integração dos negócios e operações.

DESEMPENHO ECONÔMICO FINANCEIRO

MERCADO: A Unimed Cuiabá registrou em 2019, na comparação com o ano anterior, aumento de 1,50% na quantidade de usuários do plano de saúde, totalizado 213.817 clientes. Este crescimento também gerou aumento no faturamento bruto de 6,95% em relação a 2018, somando se reajustes de contratos e a eficiência no faturamento, que contribuiu para a elevação total da receita em 15,30% inclui-se a área de medicamentos (Farmácias e Distribuidora).

CUSTO ASSISTENCIAL: O custo assistencial neste ano sentiu o reflexo de um mercado com entrante de grandes players, aliado a revisão de contratos com prestadores registrou aumento acentuado das contas médicas. Aumento também na variação da PEONA (provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados), refletido pelo aumento dos eventos conhecidos e avisados, comprovado pelo o indicador da Sinistralidade, fechando 2019 com 83,54% de sinistralidade sobre a receita do plano de saúde.

MEDICINA PREVENTIVA: com orçamento aprovado em 2019 de R\$ 3,0 mil, foi utilizado R\$ 3,64 milhões, destes foi investido R\$ 1,85 mil nos programas Viver Melhor e Inspirar, registrado junto a DIPRO/ANS que beneficiará na redução da necessidade da margem de solvência, e R\$ 1,79 mil nos 10 programas em andamento, que são:

Superação, Movimente-se, Empresa Saudável, Aquarela da Saúde, Cooperado Bem Cuidado, Sob Controle, Doce Vida, Comida Certa, Mãe Coruja (parto adequado) e Mente Saudável, sendo contabilizados 75.313 mil atendimentos.

REDE DE CUIDADOS CONTINUADOS E PALIATIVOS (RCC): Em fase de implantação a Rede de Cuidados Continuados e Paliativos (RCC) registrou em 2019, 12.600 atendimentos, com 308 pacientes acompanhados. Atualmente, a RCC oferta interconsulta hospitalar, apoio psicológico para familiares e cuidadores, desospitalização, acompanhamento conjunto domiciliar, acompanhamento médico e psicológico ambulatorial, grupo de luto, massoterapia para pacientes e familiares e educação continuada em cuidados paliativos.

ATENÇÃO PRIMÁRIA A SAÚDE: Lançado em 2019 o Plano Personal, trouxe um novo modelo de assistência em saúde, já contabilizando 4.300 atendimentos em clínica própria, localizada no Espaço Cuidar. A clínica Personal conta com uma estrutura ampla que oferece, atualmente, acolhimento, consultas médicas e de enfermagem, sala de medicação, coleta de preventivo, Eletrocardiograma e a realização de pequenos procedimentos.

RELACIONAMENTO COM O CLIENTE: Com a consolidação do programa Jeito de Cuidar Unimed, o relacionamento com o cliente alcançou uma dimensão estratégica dentro da Cooperativa, fomentando ainda mais a busca pela excelência e do cuidado com foco no indivíduo. Em 2019 foram realizados mais de 1,24 milhões de atendimentos ao cliente, somados os canais de atendimento digitais e presenciais, uma média de 104 mil atendimentos ao mês. Outro destaque foi o lançamento do APP do Cliente, em agosto de 2019, que estabeleceu um novo tipo de interação entre a Cooperativa e o beneficiário, com mais agilidade e facilidade de acesso.

GARANTIAS FINANCEIRAS ANS

A Unimed Cuiabá, ao encerramento do exercício, atendeu as exigências que compete a uma operadora de saúde de grande porte perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Foi mantido 100% das provisões técnicas contabilizadas, além das aplicações financeiras de provisões técnicas suficientes. Para a suficiência de lastro, o indicador foi de 48,49%.

A margem de solvência parcial exigida, foi de -6,69%, com necessidade de aumento de patrimônio líquido até 2022, para atender à exigência de 100% de suficiência de patrimônio líquido em relação à margem de solvência.

O patrimônio líquido, que é a garantia de solvabilidade da Unimed Cuiabá, concluiu 2019 com o montante de R\$ 199 mil. Além do plano atual de capitalização, a Cooperativa teve o ingresso de 71 novos cooperados no quadro social, com capitalização à vista;

Nos indicadores econômicos a liquidez corrente foi de 1,58, garantindo recursos excedentes às suas obrigações a pagar de curto prazo. O grau de endividamento geral foi de 56,99% e a oscilação do capital circulante líquido foi de R\$ 5,9 mil.

Areceita de contraprestações pecuniárias teve crescimento de 6,95% em relação ao ano anterior. A sinistralidade foi de 83,54%, com aumento em relação ao ano anterior de 7,66%. As despesas administrativas foram de 9,80% e o resultado líquido foi -1,95% em relação a receita líquida.

O Conselho de Administração declara que de todas as ações implementadas ou em execução, sendo uma das principais é a manutenção da capacidade financeira. O intuito é garantir gestão sobre os ativos, mantendo recursos aplicados de forma segura, cumprindo com seus vencimentos os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA 2020

INVESTIMENTOS:

VERTICALIZAÇÃO ASSISTENCIAL - Incorporação de Laboratório de análises clínicas, com investimento aproximado de R\$ 5,6 mil.

UNIMED PARTICIPAÇÕES S.A - criação de uma controlada para diversificação dos negócios.

CERTIFICAÇÃO - Acreditação ANS, ONA e ISO.

DIRETORIA EXECUTIVA

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Júnior
Diretor-Presidente

Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Administrativa-Financeira

Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Rodney Mady
Diretor de Provimento de Saúde

Marcondes da Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

ATIVO	Nota	2019	2018
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		309.252.284,00	301.261.715,92
Disponível	5	17.862.524,75	6.282.247,20
Realizável		291.389.759,25	294.979.468,72
Aplicações Financeiras	6	100.845.231,58	118.246.702,46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		94.430.894,62	86.829.639,99
Aplicações Livres		6.414.336,96	31.417.062,47
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	49.884.589,87	38.975.450,44
Contraprestação Pecuniária a Receber		27.425.933,47	33.705.121,56
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.599.448,78	5.270.328,88
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		18.859.207,62	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano de Saúde da Operadora	8	2.914.517,72	28.865.339,82
Despesas Diferidas	9	3.119.639,91	2.189.212,50
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7.144.040,13	5.363.270,03
Bens e Títulos a Receber	11	121.505.353,04	96.830.821,86
Despesas Antecipadas	12	3.303.730,00	3.196.833,31
Conta Corrente com Cooperados	13	2.672.657,00	1.311.838,30
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14	155.656.183,80	152.667.942,80
Realizável a Longo Prazo		55.628.552,42	63.396.129,82
Aplicações Financeiras	14.a	617.909,66	-
Aplicações Livres		617.909,66	-
Títulos e Créditos a Receber	14.b	-	18.824.123,76
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.c	42.998.059,73	43.098.323,42
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.d	12.012.583,03	1.473.682,64
Investimentos	15	15.839.896,64	21.943.317,74
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.998.304,88	10.709.509,55
Participações em Instituições Reguladas		3.319.454,52	2.787.254,65
Outras Participações		9.522.137,24	8.446.553,54
Imobilizado	16	82.328.109,85	65.638.847,65
Imóveis de Uso Próprio		67.810.399,09	28.070.317,35
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos		59.075.602,88	8.511.809,39
Imóveis - Não Hospitalares		8.734.796,21	19.558.507,96
Imobilizado de Uso Próprio		12.910.073,81	10.635.210,35
Hospitalares/Odontológicos		7.554.399,39	3.812.091,38
Não Hospitalares		5.355.674,42	6.823.118,97
Imóveis em Curso		-	24.457.225,16
Outras Imobilizações		1.607.636,95	2.476.094,79
Intangível	17	1.859.624,89	1.689.647,59
TOTAL DO ATIVO		464.908.467,80	453.929.658,72

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

PASSIVO	Nota	2019	2018
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		196.063.624,54	194.067.931,65
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	109.931.569,75	94.906.131,71
Provisões de Contraprestações	18.a	10.110.222,70	9.227.492,25
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		10.110.222,70	9.227.175,64
Provisão para Remissão		-	316,61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.b	9.983.922,23	11.848.962,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assist.	18.c	40.023.154,43	36.647.832,32
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados-PEONA	18.d	49.814.270,39	37.181.844,33
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	1.421.403,79	1.157.236,10
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		1.421.403,79	1.157.236,10
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.	20	9.681.105,23	17.106.504,60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	16.351.244,69	17.545.275,31
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	9.637.896,19	9.418.354,58
Débitos Diversos	23	45.039.357,22	50.293.510,59
Conta Corrente de Cooperados	24	4.001.047,67	3.640.918,76
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		68.900.928,30	44.053.268,49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	6.966.473,07	1.189.711,15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		6.966.473,07	1.189.711,15
Provisões	25	43.383.382,12	34.622.009,79
Provisão para Contingência Tributária (PIS/COFINS/ICMS/SUS)		32.151.525,37	30.722.721,82
Provisão para Contingência Cível	25.b	5.580.988,46	3.162.651,11
Provisão para Contingência Trabalhista	25.b	1.878.630,34	736.636,86
Provisão para Multas Administrativas		3.772.237,95	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	192.528,83	247.468,29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	16.051.275,73	611.190,33
Débitos Diversos	23	2.307.268,55	7.382.888,93
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26	199.943.914,96	215.814.458,58
Capital Social	26.1	180.855.628,70	166.257.898,26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	453.315,70
Reservas	26.2	19.088.286,26	43.909.144,11
Reserva de Reavaliação		4.738.225,83	4.988.725,35
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		14.350.060,43	38.920.418,76
Sobras/Perdas a Disposição da AGO		-	5.194.100,51
TOTAL DO PASSIVO		464.908.467,80	453.935.658,72

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
 Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
 Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
 Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
 Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
 Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		1.184.655.560,24	1.109.650.521,28
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.16	1.225.441.966,45	1.134.469.066,41
Contraprestações Líquidas		1.225.441.649,84	1.134.463.703,16
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		316,61	5.363,25
Taxa de Administração		-	8.619.714,74
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(40.786.406,21)	(33.438.259,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(989.711.630,61)	(886.234.105,95)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.17	(977.079.204,55)	(887.803.575,81)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	4.11	(12.632.426,06)	1.569.469,86
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		194.943.929,63	223.416.415,33
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist. a Saúde		8.144.226,09	7.845.210,99
Outras Receitas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da Op.		132.617.257,48	140.509.938,57
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		13.790.701,19	11.159.923,33
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual-Assistência Médico Hospitalar		2.033.304,60	1.796.934,82
Outras Receitas Operacionais		117.360.722,60	127.553.080,42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(567.470,91)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(76.961.362,79)	(61.788.890,58)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(50.078.952,68)	(34.366.903,77)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(3.640.084,81)	(3.660.733,70)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		4.425.462,55	1.429.229,74
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(27.667.787,85)	(25.190.482,85)
Outras Despesas Oper. de Assist. à saúde Não Relac. com Plano de Saúde Operadora		(168.168.446,62)	(156.366.665,26)
RESULTADO BRUTO		90.575.603,79	153.616.009,05
Despesas de Comercialização		(9.086.130,63)	(5.227.243,35)
Despesas Administrativas	31	(116.093.258,39)	(120.597.618,75)
Despesas Operacionais		(116.093.258,39)	(120.597.618,75)
Resultado Financeiro Líquido	32	9.828.880,92	11.343.293,30
Receitas Financeiras		18.193.283,45	22.431.281,34
Despesas Financeiras		(8.364.402,53)	(11.087.988,04)
Resultado Patrimonial		1.732.529,08	1.743.619,70
Receitas Patrimoniais		2.027.063,64	2.115.791,19
Despesas Patrimoniais		(294.534,56)	(372.171,49)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(23.042.375,23)	40.878.059,95
Contribuição Social		-	(1.082.908,39)
Imposto de Renda		-	(2.816.134,33)
Participações sobre o Lucro		-	(2.707.219,65)
RESULTADO LÍQUIDO		(23.042.375,23)	34.271.797,58

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
 Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
 Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
 Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
 Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
 Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	Nota	2019			2018
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(4.007.346,61)	(19.035.028,62)	(23.042.375,23)	34.271.797,58
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES		1.610.927,95	0,00	1.610.927,95	7.356.050,05
(+) Ajuste de Exercícios Anteriores	28	(868.361,28)	-	(868.361,28)	2.820.265,43
(+) Reversão FATES Exercício 2018	26.2.b	2.479.289,23	-	2.479.289,23	4.535.784,62
(=) SALDO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(2.396.418,66)	(19.035.028,62)	(21.431.447,28)	41.627.847,63
(-) Absorção do Resultado Negativo - Ato Não Cooperativo		(19.035.028,62)	19.035.028,62	-	-
(-) Transf. p/ Fates / Rates - Ato Não Cooperativo		-	-	-	(805.999,32)
(-) Fundo de Reserva - 10%		-	-	-	(3.346.579,83)
(-) FATES/RATES - 5%		-	-	-	(1.673.289,91)
(-) Fundo de Incentivo à Capitalização (0,5% s/ Rec.Líquida Consol)		-	-	-	(4.950.049,07)
(-) Fundo de Incentivo à Cooperação (1 consulta /mês x nº cooperados)		-	-	-	(883.994,00)
(-) Sobras à Integr. (50% das Sobras Líquidas à Disposição da AGO)		-	-	-	(13.573.835,03)
(-) Antecipação de Sobras		-	-	-	(11.200.000,00)
(+) Utilização Fundo Reserva - (Art. 100 inc.I ES) - <i>ad referendum</i>	30	21.431.447,28	-	21.431.447,28	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		-	-	-	5.194.100,47

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
 Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
 Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
 Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
 Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
 Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	Nota	CAPITAL SOCIAL			RESERVAS					TOTAL
		Subscrito	A Integralizar	Adiantamento para futuro aumento de capital	Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES/RATES	Outras Reservas	Sobras / Perdas	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017		139.377.059,80	(3.461.167,86)	5.397.936,55	8.059.490,30	18.114.207,32	4.535.784,62	12.557.215,74	14.163.153,97	198.743.680,44
Ajustes de exercícios anteriores										
Reversão da Depreciação Reavaliação Bens					(2.820.265,43)				2.820.265,43	
Destinação das Sobras 2017									(14.163.153,97)	(14.163.153,97)
Sobras líquidas do exercício 2018									34.271.797,58	34.271.797,58
Aumento/Diminuição- sobras/reservas e em espécie										
Integralização de Capital		17.412.225,65	615.507,13	(5.397.936,55)						12.629.796,23
Baixa de Cooperados		(1.690.239,80)								(1.690.239,80)
Reversões de Reservas										
Movimentação da Reserva de Reavaliação					(250.499,52)					(250.499,52)
Movimentação do Fundo de Reserva						44.584,91				44.584,91
Movimentação FATES/RATES						(4.535.784,62)			4.535.784,62	-
Fundo de Benefício Social							(2.571.507,29)			(2.571.507,29)
Destinações do Resultado e Sobras de 2018										
Reserva Legal - 10%						3.346.579,83			(3.346.579,83)	-
FATES/RATES - 5%						1.673.289,91			(1.673.289,91)	-
FATES/RATES - Resultado Ato não Cooperativo						805.999,32			(805.999,32)	-
Fundo de Incentivo à Capitalização							4.950.049,07		(4.950.049,07)	-
Fundo de Incentivo à Cooperação		883.994,00							(883.994,00)	-
Sobras à Integr. (Adiant. Dest. 50% Sobras cfe. AGE 082012)		13.120.519,34		453.315,69					(13.573.835,03)	-
(-) Antecipação Sobras									(11.200.000,00)	(11.200.000,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		169.103.558,99	(2.845.660,73)	453.315,69	4.988.725,36	21.505.372,06	2.479.289,23	14.935.757,52	5.194.100,47	215.814.458,58
Ajustes de exercícios anteriores										
Ajustes de exercícios anteriores	28								(868.361,28)	(868.361,28)
Destinação das Sobras 2018									(5.194.100,47)	(5.194.100,47)
Resultado do Exercício 2019									(23.042.375,23)	(23.042.375,23)
Aumentos de capital com sobras/reservas e em espécie										
Integralização de Capital	26.1	22.742.353,40	(6.257.597,50)	(453.315,69)						16.031.440,21
Baixa de cooperados	26.1	(1.887.025,46)								(1.887.025,46)
Movimentação de Reservas										
Reserva Legal - (Art. 100 Inc.I - b ES)						378,13				378,13
Reversão de Reservas										
Movimentação da Reserva de Reavaliação	26.2.a				(250.499,52)					(250.499,52)
Movimentação do FATES/RATES	26.2.b					(2.479.289,23)			2.479.289,23	-
Movimentação do Fundo Benefício Social	26.2.b						(660.000,00)			(660.000,00)
Sobras/Perdas do Exercício										
Proposta da Destinação das Perdas 2019										
Utilização Fundo Reserva - (Art. 100 inc.I ES) - ad referendum	30					(21.431.447,28)			21.431.447,28	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		189.958.886,93	(9.103.258,23)	-	4.738.225,83	74.302,91	-	14.275.757,52	-	199.943.914,96

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Diretor Presidente Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues Dr. Rodney Mady
 Diretor de Mercado Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques Maria Gladis dos Santos
 Diretor de Recursos Próprios Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	2019	2018 RECLASSIFICADO
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	848.261.986,77	761.223.759,44
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.132.549.925,90	1.675.993.599,16
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	345.632,76	2.136.387,24
(+) Outros Recebimentos Operacionais	502.378.043,21	448.892.942,86
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.022.164.979,29)	(925.964.611,90)
(-) Pagamento de Comissões	(9.086.131,21)	(6.818.687,99)
(-) Pagamento de Pessoal	(37.483.330,63)	(63.497.123,34)
(-) Pagamento de Prolabore	(2.583.227,88)	(1.772.533,89)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(14.071.295,58)	(8.762.736,97)
(-) Pagamento de Tributos	(199.786.385,82)	(191.034.524,24)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.732.322,94)	(4.942.273,20)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.159.205,01)	(3.286.125,79)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(15.670.944,76)	(16.628.496,08)
(-) Aplicações Financeiras	(1.114.633.983,03)	(1.604.930.814,44)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(41.209.971,21)	(27.228.453,12)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	23.953.811,28	33.380.307,74
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	1.300,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	624.333,93	313.057,07
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(4.805.099,26)	(1.353.142,80)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(20.111.965,00)	(22.894.252,69)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.130.460,63)	(1.534.205,26)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(2.742.454,00)	(1.207.923,74)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(28.165.644,96)	(26.675.167,42)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	6.850.880,59	1.996.929,44
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	152.085.219,05	14.199.000,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.378.886,86)	(1.477.936,59)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(146.634.301,36)	(24.245.659,68)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.044.982,84)	(2.407.001,62)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	8.877.928,58	(11.934.668,45)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	4.666.094,90	(5.229.528,13)
CAIXA - Saldo Inicial	5.046.895,52	10.276.423,65
CAIXA - Saldo Final	9.712.990,42	5.046.895,52
Ativos Livres no Início do Período (*)	6.282.247,20	20.918.296,30
Ativos Livres no Final do Período (*)	17.862.524,75	6.282.247,20
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	11.580.277,55	(14.636.049,10)

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Tránsito), reclassificado o ano 2018 de acordo com a RN 435/2018 -

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Diretor Presidente Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues Dr. Rodney Mady
 Diretor de Mercado Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques Maria Gladis dos Santos
 Diretor de Recursos Próprios Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	Nota	2019			2018
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL DOS ATOS	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde		377.298.750,62	807.356.809,62	1.184.655.560,24	1.109.650.521,28
Receitas com Operações à Saúde		389.565.011,46	835.876.954,99	1.225.441.966,45	1.134.469.066,41
Contraprestações Líquidas	4.16	389.564.898,23	835.876.751,61	1.225.441.649,84	1.134.463.703,16
Variação das Provisões Técnicas		113,23	203,38	316,61	5.363,25
Taxa de Administração		-	-	-	8.619.714,74
Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.		(12.266.260,84)	(28.520.145,37)	(40.786.406,21)	(33.438.259,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(297.649.685,76)	(692.061.944,85)	(989.711.630,61)	(886.234.105,95)
Eventos Conhecidos ou Avisados	4.17	(293.850.561,32)	(683.228.643,23)	(977.079.204,55)	(887.803.575,81)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	4.11	(3.799.124,44)	(8.833.301,62)	(12.632.426,06)	1.569.469,86
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE		79.649.064,86	115.294.864,77	194.943.929,63	223.416.415,33
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist. a Saúde		2.449.325,91	5.694.900,18	8.144.226,09	7.845.210,99
Outras Receitas Operac. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.		14.783.081,08	117.834.176,40	132.617.257,48	140.509.938,57
Receitas com Operac. De Assistência Médico-Hospitalar		12.610.951,00	612.279,28	13.223.230,28	11.159.923,33
Receitas c/ Administração - Intercâmbio Eventual-Assist. Médico Hospitalar		2.033.304,60	-	2.033.304,60	1.796.934,82
Outras Receitas Operacionais		138.825,48	117.221.897,12	117.360.722,60	127.553.080,42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(23.491.924,81)	(53.469.437,98)	(76.961.362,79)	(61.788.890,58)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(15.060.937,03)	(35.018.015,65)	(50.078.952,68)	(34.366.903,77)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(1.094.733,11)	(2.545.351,70)	(3.640.084,81)	(3.660.733,70)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.330.930,64	3.094.531,91	4.425.462,55	1.429.229,74
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(8.667.185,31)	(19.000.602,54)	(27.667.787,85)	(25.190.482,85)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde não relac. Plano Assist. à Saúde		(41.547.558,56)	(126.620.888,06)	(168.168.446,62)	(156.366.665,26)
RESULTADO BRUTO		31.841.988,48	58.733.615,31	90.575.603,79	153.616.009,05
Despesas de Comercialização		(2.732.597,91)	(6.353.532,72)	(9.086.130,63)	(5.227.243,35)
Despesas Administrativas	31	(34.914.333,52)	(81.178.924,87)	(116.093.258,39)	(120.597.618,75)
RESULTADO OPERACIONAL		(5.804.942,95)	(28.798.842,28)	(34.603.785,23)	27.791.146,95
Resultado Financeiro Líquido	32	1.164.538,67	8.664.342,25	9.828.880,92	11.343.293,30
Receitas Financeiras		5.471.518,12	12.721.765,33	18.193.283,45	22.431.281,34
Despesas Financeiras		(4.306.979,45)	(4.057.423,08)	(8.364.402,53)	(11.087.988,04)
Resultado Patrimonial		633.057,67	1.099.471,41	1.732.529,08	1.743.619,70
Receitas Patrimoniais		633.057,67	1.394.005,97	2.027.063,64	2.115.791,19
Despesas Patrimoniais		-	(294.534,56)	(294.534,56)	(372.171,49)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(4.007.346,61)	(19.035.028,62)	(23.042.375,23)	40.878.059,95
Contribuição social		-	-	-	(1.082.908,39)
Imposto de Renda		-	-	-	(2.816.134,33)
Participações no Resultado		-	-	-	(2.707.219,65)
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(4.007.346,61)	(19.035.028,62)	(23.042.375,23)	34.271.797,58

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
 Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
 Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
 Diretor Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
 Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
 Contadora CRC/RS-039964/O-8T

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 03.533.726/0001-88
 Registro ANS nº: 34.208-4
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED CUIABÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 1.446 médicos associados e alguns recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Unidade de Pronto Atendimento, Centro de Feridas - "Unimed Fácil", Espaço Cuidar: Fisioterapia, Núcleo de Saúde Ocupacional, Clínica Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição, Rede de Cuidados Continuados, Plano Personal, Rede própria de distribuição de produtos farmacêuticos e similares (5 farmácias e 1 distribuidora), Núcleo de Vacinação, uma ampla rede de serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de: Acorizal, Alto Paraguai, Barão de Melgaço, Campo Verde, Chapada dos Guimarães, Diamantino, Jangada, Livramento, Nobres, Nova Brasilândia, Paranatinga, Planalto da Serra, Poconé, Primavera do Leste, Rosário Oeste, Santo Antônio do Leverger, Várzea Grande e Cuiabá, onde está localizada sua sede administrativa.

Dentre os seus objetivos específicos, compete ainda, proporcionar e gerar condições aos cooperados para o exercício de suas atividades médicas e científicas, promovendo a educação cooperativista, campanhas de expansão do cooperativismo e modernização de suas técnicas e principalmente, ações de responsabilidade social através do PROUNIM, visando o desenvolvimento da comunidade.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Cuiabá atua na operação de planos de saúde, firmado, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 34.208-4.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Unimed Cuiabá também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data de autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 18/02/2020 e foi dada pelo Conselho de Administração da Unimed Cuiabá.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1) Regime de Escrituração

A Unimed Cuiabá 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.

4.2) 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.

4.3) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquido do IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4) 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 Unimed Cuiabá constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. 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;
- III. 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.

4.5) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

4.6) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não ser tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas.

4.7) 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, com aplicação de taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido. Visando a salvaguarda de seus ativos, a UNIMED CUIABÁ contrata regularmente seguros para cobertura de seus bens móveis e imóveis.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e NBC TG 27 (R3) e Resolução CFC 1177/09, a Unimed Cuiabá contratou empresa especializada para revisar o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado e concluiu que a mudança das taxas de depreciação no exercício iniciado em 31 de dezembro de 2016 não seria aplicável, permanecendo para 2020 os valores e taxas de depreciação utilizadas.

4.8) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

4.9) 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 (R3).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Cuiabá 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 que são incorridos.

4.10) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.11) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

Provisões Técnicas:

- i) Provisão de Eventos a Liquidar - para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 393/2015 e alterações, expedidas pela ANS.
- iii) Provisão de Remissão - calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.

4.12) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 22.

4.13) 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 cooperativos auxiliares e atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações instituídas pela Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.14) Outros Ativos e Passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Cuiabá 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 ou cambiais incorridas.

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

4.15) Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, 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, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: 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.

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.

4.16) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao Imposto de Renda e a Contribuição Social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à 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.

4.17) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço via sistema de intermediação, direta ou indiretamente por meio de terceiros ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período de sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade, a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.18) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.19) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC 47 - Receitas, CPC 48 - Instrumentos Financeiros, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) DISPONÍVEL

Compõe as contas: Caixa, Numerários em Trânsito, Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Caixa	148.810,82	147.739,36
Numerários em Trânsito	272.842,96	445.442,95
Bancos Conta Movimento	9.564.179,60	4.899.156,16
Aplicações de Liquidez Imediata	7.876.691,37	789.908,73
TOTAL	17.862.524,75	6.282.247,20

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed Cuiabá dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2019	%	2018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.430.894,62	93,64%	86.829.639,99
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	94.430.894,62	100%	86.829.639,99
Bradesco - HSBC Fundo Dedicado ANS	27.524.561,19	29,15%	26.299.892,68
Banco Santander - Fundo Dedicado ANS	4.943.581,95	5,24%	4.720.634,77
Banco Itaú - Fundo Dedicado ANS	4.539.689,25	4,81%	4.333.166,68
Banco Itaú - Unibanco - Fundo Dedicado ANS	31.157.969,63	33,00%	29.753.242,26
Banco do Brasil - Fundo Dedicado ANS	10.753.524,25	11,39%	6.925.536,84
Sicredi - Fundo Dedicado ANS	8.527.530,50	9,03%	8.133.107,72
Caixa Econômica Federal - Fundo Dedicado ANS	1.476.030,81	1,56%	1.409.410,55
Banco Safra - Fundo Dedicado ANS	5.508.007,04	5,83%	5.254.648,49
Aplicações Livres	6.414.336,96	6,36%	31.417.062,47
Títulos de Renda Fixa - Privados	1.016.291,36	15,84%	14.920.688,10
Bradesco - HSBC - CDB	871.379,75	13,58%	301.864,51
Sicredi Ouro Verde - CDI	-	-	7.530.000,97
Banco Santander - CDB	84.974,31	1,32%	254.313,74
Unicred - MT	-	-	3.290.816,27
Sicoob - RDC	59.937,30	0,93%	3.543.692,61
Títulos de Renda Fixa - Públicos	5.398.045,60	84,16%	16.496.374,37
Sicredi Ouro Verde - Fundo	5.312.801,31	83,07%	15.736.772,81
Banco Itaú SA - Fundo TOP	-	-	744.551,38
Banco Safra SA - Fundo FIC	17.973,91	0,28%	728,78
Caixa Econômica Federal	49.421,17	0,77%	11.877,64
Banco Santander	2.187,44	0,03%	2.443,76
TOTAL	100.845.231,58	100,00%	118.246.702,46

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes

Tipo de Ativo	Distribuição % s/ total	
	2019	2018
Fundo Dedicado ANS	93,64%	74,53%
CDB/CDI	1,01%	10,39%
Fundos Mistos	5,35%	15,07%
TOTAL	100,00%	100,00%

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 75% a 100% do CDB/CDI, e todas 'remuneradas a taxas pós fixados.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2019	2018
Créditos de Operações com Assistência à Saúde	27.425.933,47	33.705.121,56
Contraprestações Pecuniárias a Receber	35.881.856,69	51.510.378,97
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(8.455.923,22)	(17.805.257,41)
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	3.599.448,78	5.270.328,88
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde	4.693.278,32	7.440.631,91
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.093.829,54)	(2.170.303,03)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.859.207,62	-
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	19.027.094,48	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(167.886,86)	-
TOTAL	49.884.589,87	38.975.450,44

- a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora.
- b) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.
- c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- d) As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

A composição das contas Contraprestações pecuniárias a receber por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
A vencer:	9.346.519,99	11.204.555,74	2.549.249,83	4.064.067,75	18.233.120,04	-
Até 30 dias	8.946.552,93	11.204.555,74	2.429.302,19	4.064.067,75	15.052.814,05	-
De 31 a 60 dias	399.967,06	-	119.947,64	-	3.180.305,99	-
Vencidas:	26.535.258,94	40.305.823,13	2.144.028,49	3.376.564,16	793.974,44	-
Até 30 dias	13.058.110,22	17.202.667,32	806.688,49	1.014.911,97	793.974,44	-
De 31 a 60 dias	4.713.554,81	7.512.745,08	359.428,17	559.962,05	-	-
De 61 a 90 dias	959.724,63	1.558.013,27	100.395,42	91.939,06	-	-
De 91 a 120 dias	-	777.173,31	-	69.826,72	-	-
Acima 120 dias	7.803.869,28	13.255.224,15	877.516,41	1.639.924,36	-	-
Total	35.881.778,93	51.510.378,87	4.693.278,32	7.440.631,91	19.027.094,48	-

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADA C/ PLANO DE SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, correspondem aos valores a receber de prestação de serviços:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Contas a Receber (a)	633.222,59	985.541,94
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(18.324,66)	(165.966,09)
Intercâmbio - Atendimento Eventual (b)	2.065.102,16	27.847.284,18
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(68.261,00)	(140.774,41)
Outros Créditos Oper.de Prestação Serviços (c)	355.713,94	514.498,26
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(52.935,31)	(175.244,06)
TOTAL	2.914.517,72	28.865.339,82

- a) Contas a Receber - refere-se a programas adicionais (SOS Unimed, Seguro proteção familiar) ao plano de saúde comercializado pela operadora;

- b) Intercâmbio Eventual a Receber / Faturar - registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados na rede assistência próprios que são registrados em contas de resultado.
- c) Outros Créditos Oper.de Prestação Serviços - refere-se a prestação de serviços do Núcleo de Saúde Ocupacional através de contratos de prestação de serviços.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435 e alterações vigentes da ANS.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

DESCRIÇÃO	CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA	
	2019	2018
A Vencer:	2.335.322,55	28.463.329,93
Até 30 dias	2.335.322,55	28.463.329,93
Vencidas:	718.716,14	883.994,45
Até 30 dias	458.678,56	408.169,70
De 31 a 60 dias	126.064,66	181.277,05
De 61 a 90 dias	69.474,15	65.227,54
De 91 a 120 dias	64.498,77	22.490,82
Acima de 120 dias	-	206.829,34
TOTAL	3.054.038,69	29.347.324,38

9) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo de 12 meses, referente aos contratos coletivos, conforme prerrogativa constante no item 8.2.8 das Normas Gerais da ANS anexo a RN 290, de 27/02/2012. Composição pagas em contratos coletivos:

MESES	MÊS DA VENDA		31/12/2019	
	COMISSÕES (a)	USUÁRIOS (b)	COMISSÕES A APROPRIAR (c)	USUÁRIOS (d)
jan/19	659.935,10	1.446	-	-
fev/19	314.968,60	1.439	26.247,38	120
mar/19	150.692,53	2.247	25.115,42	375
abr/19	755.358,17	2.207	188.839,54	552
mai/19	425.919,89	1.602	141.973,30	534
jun/19	704.216,79	2.061	293.423,66	859
jul/19	595.326,29	1.608	297.663,15	804
ago/19	374.335,58	1.268	218.362,42	740
set/19	503.274,70	2.251	335.516,47	1.501
out/19	538.527,76	4.645	403.895,82	3.484
nov/19	702.156,71	2.584	585.130,59	2.153
dez/19	658.333,26	1.862	603.472,16	1.707
TOTAL	6.383.045,38	25.220	3.119.639,91	12.827

- a) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas no mês da venda;
- b) Comissões residuais a serem diferidas em 31/12/2019;
- c) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas em 31/12/2019.

10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imposto de Renda na Fonte - compensar/recuperar (a)	5.272.584,91	4.086.912,43
Contribuição Social - compensar/recuperar	1.095.982,80	609.800,44
INSS a Recuperar (b)	108.915,26	-
PIS/CONFINS - Recuperar	666.557,16	666.557,16
TOTAL	7.144.040,13	5.363.270,03

- a) Imposto de Renda na Fonte - Os valores de IRF sobre aplicações financeiras vinculadas a ANS são atualizadas mensalmente, sua compensação somente ocorrerá quando do resgate do principal;
b) INSS a Recuperar - Valores recolhidos a maior nos anos 2018 e 2019 a compensar próximos pagamentos.

11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Constitui se este Grupo de valores a realizar através da comercialização do estoque dos produtos farmacêuticos e materiais de consumo pela utilização, ao recebimento das vendas a prazo através de convênios, cartões de créditos, cheques e outros créditos operacionais (matriz e filiais). Inclui se valores de adiantamentos, mercadorias em trânsito e custos a realizar através do reconhecimento da sinistralidade do usuário:

Composição do Grupo:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Estoque de Produtos Farmacêuticos p/ Revenda	34.515.904,74	26.286.258,62
Adiantamentos: (a)	30.901.410,11	15.298.387,08
Adiantamento a Funcionários	343.816,64	1.538.912,58
Adiantamento a Prestadores de Serviços	29.516.112,11	12.424.055,62
Adiantamento a Fornecedores	370.849,93	1.334.818,88
Outros Adiantamentos	670.631,43	600,00
Títulos a Receber (b)	34.564.562,63	45.627.738,12
Cheques e Ordens a Receber	285.563,96	715.627,66
Permutas	2.938.046,86	2.220.865,47
Cartões de Crédito	23.199.604,07	24.142.613,79
Outros Valores a Receber	14.058.674,11	22.979.491,38
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (e)	(5.917.326,37)	(4.430.860,18)
Outros Bens e Títulos a Receber (c)	21.523.475,56	9.618.438,04
Outros Créditos a Receber	267.630,91	223.658,31
Faturas Mandado Judiciais	2.078.378,50	1.109.274,56
Insuficiência Produção (Hosp. Alto Custo, OPME)	2.389.464,30	1.379.994,23
Demais Valores a Realizar (d)	16.788.001,85	6.905.510,94
Mercadorias em Trânsito - Filiais Medicamentos	66.215,63	82.829,63
Custos a Classificar - Órteses e Próteses	3.152.182,16	3.557.995,37
Custos a Classificar - Reembolso a Usuário	3.548.818,12	3.315.666,71
Custos a Classificar - Home Care	9.742.196,88	-
Outros Valores	395.467,49	65.897,66
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (e)	(116.878,43)	(116.878,43)
TOTAL	121.505.353,04	96.830.821,86

- a) Adiantamentos - referem-se a adiantamentos funcionários, de fornecedores/prestadores e viagem;
b) Títulos a Receber - Referem-se às vendas a prazo, convênios, cartões de créditos, cheques a depositar, cheques devolvidos, renegociações de títulos e outros créditos operacionais;

- c) Outros e Bens e Títulos a Receber - Refere se a outros créditos a receber de ressarcimento de cursos, Mandados Judiciais de recursos disponibilizados através de alvará judicial para disponibilização de medicamentos e Insuficiência de produção de Prestadores credenciados;
d) Demais Valores a realizar - Refere se Custos a Classificar - Referem-se a reembolsos, adiantamentos de liminares, e/ou em contestação após reconhecimento final, na utilização dos usuários e AFAC para integralização (investimento).
e) As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. De acordo com critério da nota explicativa 8.

12) DESPESAS ANTECIPADAS

Correspondem às despesas de seguros contratados, atualização de versão de sistemas (software) e gastos do Projeto de Implantação do novo Sistema de Gestão da Solus a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Despesas Administrativas	739.472,25	632.575,56
Prêmios de Seguros a Apropriar	136.086,10	106.840,56
Renovação Licenças Software	58.167,36	47.478,66
Almoxarifado - Materiais para Consumo (a)	545.218,79	478.256,34
Despesas Operacionais - Implantação Solus (b)	2.564.257,75	2.564.257,75
TOTAL	3.303.730,00	3.196.833,31

- a) Almoxarifado - Materiais para Consumos - Estoques por se classificar como despesas pagas antecipadamente.
b) Despesas Operacionais - Implantação Solus - Constituídas em 2017, 2018 conclusão em 2019, apropriação a partir 2020.

13) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Constituídos de valores a receber de cooperados em decorrência de insuficiência de saldo na folha de produção (saldos negativos), os quais normalmente são regularizados em períodos subsequentes. Saldo em 31/12/2019 R\$ 2.672.657,00.

14) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

- a) **Aplicações Livres**
Refere se a aplicação financeira vinculada a liberação FCO (Financiamento Centro Oeste) para construção do prédio Espaço Cuidar, montante de R\$ 617.909,66, atualizado pelos rendimentos líquidos da aplicação.

- b) **Títulos e Créditos a Receber**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Títulos a Receber	542.976,67	36.224.702,23
(-) Encargos e Juros a Apropriar	-	(16.857.601,80)
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(542.976,67)	(542.976,67)
TOTAL	-	18.824.123,76

Hospital Santa Cruz - crédito oriundo de operações que deu origem a ação judicial conforme processo n° 30/2003, em trâmite na 13ª. Vara Cível de Cuiabá. Constituída provisão para perdas de crédito de 100% do valor, devido a avaliação jurídica da probabilidade provável da perda.

c) Depósitos Judiciais, Fiscais e Previdenciário

DESCRIÇÃO	2019	2018
Fiscais e Tributários	30.651.089,12	29.600.415,57
PIS/COFINS	27.050.509,50	27.050.509,50
ICMS - Imposto sobre Circulação Mercadorias	3.207.161,66	2.549.906,07
Multas Municipais	393.417,96	-
Cíveis		
Bloqueios Judiciais	5.013.149,00	8.955.959,16
Trabalhistas		
Depósitos Judiciais	284.341,76	-
Ressarcimento ao SUS		
Depósitos Judiciais	2.393.014,40	2.393.014,40
TSS / Multas ANS	4.656.465,45	2.148.934,29
Processo TPS - Taxa Suplementar por Plano Saúde	2.925.845,46	2.148.934,29
Processo Multa Pecuniária ANS	1.730.619,99	-
TOTAL	42.998.059,73	43.098.323,42

Fiscais e tributos: PIS/COFINS - Trata-se de Medida Cautelar de Caução - proc. 6053-13.2011.4.01.3600, movida contra a União Federal, tramitando na 2ª. Vara da Justiça Federal/MT, visando a suspensão da exigibilidade dos pretensos débitos relativos ao PIS/COFINS, a partir de janeiro de 2006, nos limites dos depósitos judiciais efetuados, valor de R\$ 27.050.509,50.

ICMS - Ação Anulatória de débito c/c Pedido Incidental de Inconstitucionalidade e Antecipação de Tutela, processos nº 39769-21.2014811.0041, 27877-81.2015.811.0041, 53904-38.2014.811.0041, 227930220158110041, 586848420158110041 e 52636-12.2015.811-0041, todos tramitando na Vara Especializada da Fazenda Pública, visando a desconstituição de débito de ICMS e um de suspensão da exigibilidade do ICMS sobre o desconto nas compras beneficiadas, com pedido de restituição de indébito e depósito judicial e a partir da competência de dezembro 2015 das parcelas vincenda são depositadas em juízo, montante atual R\$ 1.792.476,07; CDA: 2015928, 20151688 da Distribuidora refere-se a Ação cautelar e anulatória de débitos referente a ICMS estimativa simplificada, valor R\$ 548.407,24 e CDA 201517289 e CDA: 201414405, 201413998, 201413176, 20144192 da Matriz refere-se Ação Cautelar e anulatória de débito valor R\$ 866.278,35.

Cíveis: Constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias e depósitos efetuados diretamente na conta vinculada judicial para garantir o juízo nas demandas de processos judiciais em tramite na justiça.

Trabalhistas - Refere se a processos trabalhistas com exigência inicial de depósito para interpelação.

Ressarcimento ao SUS: Constituído por bloqueios judiciais da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, junto a procuradoria da AGU, os Processos n.º.: 2005.36.00.016613-6,2005.36.00.016893-1,2005.36.00.008797-7,2007.36.00.007208-3,15081-4.2207.4.01.3600,4413-7720084013600/21910, 02.2011.4.013600 1418-18.2013.4.013600, 2375-53.2012.4.013600, os quais foram parcelados no ano 2013.

Na Procuradoria Federal da ANS em Mato Grosso, encontra-se em tramitação ação do Jurídico de pedido de conversão em renda em favor da ANS nos referidos parcelamentos nos termos do artigo 15, I da Portaria AGU 395/2013.

d) Outros Créditos a Receber e Longo Prazo

Refere-se à participação da Cooperativa no "Fundo Garantidor", criado pela Unimed Federação do Estado de Mato Grosso.

DESCRIÇÃO	2018 Saldo Contábil	2019		Saldo Contábil
		Aplicação	Devolução	
UNIMED Federação MT	1.473.682,64	1.582.159,26	8.956.741,13	12.012.583,03

Devolução ao Fundo do valor de R\$ 8.956.741,13 refere a nova deliberação Assembleia Geral Ordinária da UNIMED FEDERAÇÃO MT em 30/03/2019 que deliberou pela descapitalização saldo do Fundo Garantidor da CCN realizado em 23/03/2018 do capital de suas Filiais.

15) INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Participações Societária pelo Método de Custo	2.998.304,88	10.710.509,55
Unimed Federação do Estado de Mato Grosso	98.687,70	9.055.428,83
Central Nacional Unimed	2.899.617,18	1.655.080,72
Aliança Nacional	-	1.000,00
Interfederativa CO/TO**	252.725,48	252.725,48
(-) Provisão para desvalorização de Investimento	(252.725,48)	(253.725,48)
Participações em Instituições Reguladas	3.319.454,52	2.792.254,65
Unimed Seguradora	2.050.109,45	1.841.810,24
Sicredi Ouro Verde	1.025.731,98	721.626,10
Sicredi Sudoeste	25.081,79	23.616,28
Unicred MT	213.414,17	200.202,03
Sicoob Integração	5.117,13	5.000,00
Participações - Outras Entidades	9.522.137,24	8.446.553,54
Unimed Participações	9.522.137,24	8.446.553,54
TOTAL	15.839.896,64	21.949.317,74

Reclassificado o ano 2018 de acordo com a RN 435/2018 para fins de comparabilidade.

16) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

DESCRIÇÃO	TAXA DEPREC.	CUSTO CORRIGIDO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDO CONTABIL LÍQUIDO
Imóveis de uso próprio		76.758.978,39	(8.948.579,30)	67.810.399,09
Hospitales (ii)	4%	63.280.568,05	(4.204.965,17)	59.075.602,88
Não Hospitalares (i)	4%	13.478.410,34	(4.743.614,13)	8.734.796,21
Máquinas e Equipamentos		10.870.482,82	(5.540.546,05)	5.329.936,77
Hospitales (ii)	10%	6.579.049,88	(2.841.367,29)	3.737.682,59
Não Hospitalares (ii)(iii)	10%	4.291.432,94	(2.699.178,76)	1.592.254,18
Móveis e Utensílios		4.851.948,63	(2.327.393,58)	2.524.555,05
Hospitales (ii)	10%	1.888.964,62	(564.062,52)	1.324.902,10
Não Hospitalares (ii)	10%	2.962.984,01	(1.763.331,06)	1.199.652,95
Equipamentos de Informática		14.016.276,48	(9.683.240,88)	4.333.035,60
Hospitales (ii)	20%	4.056.492,45	(1.565.284,67)	2.491.207,78
Não Hospitalares (ii)	20%	9.959.784,03	(8.117.956,21)	1.841.827,82
Instalações		681.400,44	(547.087,65)	134.312,79
Hospitales (ii)	10%	1.039,92	(433,00)	606,92
Não Hospitalares (ii)	10%	680.360,52	(546.654,65)	133.705,87
Veículos - Não Hospitalares (ii) (iii)	20%	2.204.907,08	(1.616.673,48)	588.233,60
Outras Imob. (Benf. imóveis terc.)(ii)	10%	4.319.275,11	(2.711.638,16)	1.607.636,95
TOTAL		113.703.268,95	(31.375.159,10)	82.328.109,85

Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado:

- i) Bens Imóveis com reavaliação com redutor da depreciação acumulada;
- ii) Contas que foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;
- iii) Contas que incluem itens de arrendamento mercantil;

b) Quadro Resumo das movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019			SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO
	SALDO CONTÁBIL LÍQUIDO	AQUISIÇÕES	BAIXAS	(-) DEPRECIACÃO	
Imóveis de Uso Próprio	28.070.317,35	51.764.728,76	(10.416.598,91)	(1.608.048,11)	67.810.399,09
Hospitalares	8.511.809,39	51.764.728,76	-	(1.200.935,27)	59.075.602,88
Não Hospitalares	19.558.507,96	-	(10.416.598,91)	(407.112,84)	8.734.796,21
Máquinas e Equipamentos	4.726.956,46	1.525.006,90	(326.338,85)	(595.687,74)	5.329.936,77
Hospitalares	2.927.694,39	1.343.497,59	(151.182,68)	(382.326,71)	3.737.682,59
Não Hospitalares	1.799.262,07	181.509,31	(175.156,17)	(213.361,03)	1.592.254,18
Móveis e Utensílios	1.789.817,56	1.109.566,98	(133.351,92)	(241.477,57)	2.524.555,05
Hospitalares	427.426,10	1.022.639,65	(10.013,13)	(115.150,52)	1.324.902,10
Não Hospitalares	1.362.391,46	86.927,33	(123.338,79)	(126.327,05)	1.199.652,95
Equipamentos Informática	5.236.093,52	709.349,73	(160.416,51)	(1.451.991,14)	4.333.035,60
Hospitalares	2.479.379,62	415.842,45	(2.273,77)	(401.740,52)	2.491.207,78
Não Hospitalares	2.756.713,90	293.507,28	(158.142,74)	(1.050.250,62)	1.841.827,82
Instalações	198.767,91	0,00	(23.066,94)	(41.388,18)	134.312,79
Hospitalares	710,84	-	-	(103,92)	606,92
Não Hospitalares	198.057,07	-	(23.066,94)	(41.284,26)	133.705,87
Veículos - Não Hospitalares	706.694,46	316.935,00	-	(435.395,86)	588.233,60
Imóveis Constr. Hospitalar	22.434.105,59	-	(22.434.105,59)	-	-
Outras Imob. (imóveis terc.)	2.476.094,79	345.459,06	(811.911,80)	(402.005,10)	1.607.636,95
TOTAL	65.638.847,64	55.454.111,43	(34.328.857,46)	(4.381.882,10)	82.328.109,85

c) Arrendamento Mercantil

A Unimed Cuiabá possui compromissos decorrentes de contratos de arrendamento mercantil de bens para equipamentos hospitalares, informática e veículos, com prazos que variam de 36 a 60 meses, devendo os bens ser adquiridos ao final dos contratos, por um valor residual simbólico.

Estas transações foram registradas no ativo como aquisição de bens do imobilizado e no passivo como empréstimos e financiamentos.

Os pagamentos relacionados a arrendamentos que serão efetuados estão demonstrados a seguir:

ANO	2019	2018
2019	-	892.946,13
2020	690.383,85	690.383,85
2021	58.342,61	58.342,60
TOTAL	748.726,46	1.641.672,58

17) INTANGÍVEL

Classificado conforme o Pronunciamento Técnico CPC-04, aprovado pela Deliberação CVM n° 553 de 12/11/08, é composto de softwares e licenças de uso registrado com base no método de custo, deduzido da amortização acumulada de forma linear, considerando uma vida útil estimada de 5 (cinco) anos ou conforme o prazo das licenças.

Resumo das movimentações:

DESCRIÇÃO	2018	2019		CONTÁBIL LÍQUIDO
	CONTÁBIL LÍQUIDO	AQUISIÇÕES	(-) AMORTIZAÇÃO	
Softwares Hospitalares	27,00	317.832,56	(50.872,20)	266.987,36
Licenças/Programas	27,00	317.832,56	(50.872,20)	266.987,36
Softwares Não Hospitalares	1.689.620,59	812.628,07	(909.611,13)	1.592.637,53
Licenças/Programas	1.205.735,69	1.296.512,97	(909.611,13)	1.592.637,53
Programas	483.884,90	- 483.884,90	-	-
TOTAL	1.689.674,59	1.130.460,63	(960.483,33)	1.859.624,89

As licenças referem-se a novas licenças de software e renovação dos sistemas operacionais; Programas referem-se a investimento no Banco de dados Oracle.

18) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

EVENTOS A LIQUIDAR	2019	2018
Provisão Prêmios/Contraprestação Não Ganha- PPCNG (a)	10.110.222,70	9.227.175,64
Provisão para Remissão (b)	-	316,61
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS(c)	16.950.395,30	13.038.673,96
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores(d)	40.023.154,43	36.647.832,32
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados-PEONA (e)	49.814.270,39	37.181.844,33
Total das Provisões Técnicas	116.898.042,82	96.095.842,86
Curto prazo	109.931.569,75	94.906.131,71
Longo prazo	6.966.473,07	1.189.711,15
TOTAL	116.898.042,82	96.095.842,86

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG

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

DESCRIÇÃO	2019	2018
PPCNG- Planos Individuais/Familiares	9.587.151,36	9.227.175,64
PPCNG - Coletivos	523.071,34	-
TOTAL	10.110.222,70	9.227.175,64

a) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Débitos Pendentes (i)	-	5.285.895,32
ABIS x percentual histórico (% hc x ABI) (ii)	7.615.840,84	6.058.023,98
Débitos Parcelados (iii)	2.368.081,39	505.043,51
Total da Provisão de Eventos a liquidar SUS-Curto Prazo	9.983.922,23	11.848.962,81
Débitos Parcelados de Longo Prazo	6.966.473,07	1.189.711,15
TOTAL	16.950.395,30	13.038.673,96

Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

i) **Débitos pendentes:** retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) **Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% h.c. x ABI)**

ABI's x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%h.c.), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados

iii) **Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento**

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

Os Processos com o objeto de Ressarcimento ao SUS de atendimentos realizados aos usuários do plano de saúde Unimed Cuiabá de execução da Agência Nacional de Saúde, foram parcelados em 2013 e solicitada desistência da execução, e no transcorrer de 2014 e 2015 ocorreram o pagamento das parcelas. Atualmente tramita a pedido da Procuradoria Federal em Mato Grosso, junto a ANS requerendo a pedido da Cooperativa a conversão em renda devidamente atualizados, dos bloqueios judiciais constantes na NOTA nº 14.c, para quitação/amortização do saldo devedor, nos termos do artigo 15, I da Portaria AGU 395/2013.

b) Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1o de janeiro de 2010, cujo 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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar está lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Quadro Demonstrativo dos Valores:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Prestadores - Médicos Cooperados	10.762.471,83	13.013.119,29
Prestadores - Hospitais	10.999.607,20	7.529.258,12
Prestadores - Clínicas	4.333.208,82	6.637.901,48
Prestadores - Laboratórios	553.902,70	3.471.469,77
Prestadores - Alto Custo	7.626.703,56	5.067.129,69
Prestadores - Intercâmbio	5.746.663,22	921.603,34
Prestadores - Outros	597,10	7.350,63
TOTAL	40.023.154,43	36.647.832,32

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5 das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial partir do segundo trimestre de 2016 do atuário Wagner Batista Borges. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil se iniciou em janeiro de 2008.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2019 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados, com base em nota técnica, registrando um montante de R\$ 49.814.270,39 que representa 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas vinculadas e bens assistencial.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015 e RN 393/2015 e alterações vigentes.

• Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2019 pela capital base de R\$ 8.789.791,63 (R\$ 8.503.232,69 em 2018), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Capital da Unimed Cuiabá em 31/12/2019 representa o montante de R\$ 199.943.914,96 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 209/2009 representa R\$ 185.343.160,76.

• Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313, resumindo se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

Em dezembro de 2014: 41%, sendo que entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615% para dezembro de 2022: 100% da Margem de Solvência.

ANO	EM 31 DE DEZEMBRO	EM 31 DE DEZEMBRO	EM 31 DE DEZEMBRO
	% mínimo a ser observado pela operadora (RN 209/09)	% observado pela Operadora (suficiência do PLA frente a MS)	% Faltante frente a Margem de Solvência Total
2013	38%	-30,16%	69,84%
2014	41%	56,89%	43,11%
2015	48%	59,90%	40,10%
2016	56%	66,13%	33,87%
2017	63%	87,20%	12,80%
2018	71%	82,08%	17,07%
2019	78%	-6,69%	-27,76%

A Unimed Cuiabá em 31/12/2019 possuía um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 185.343.160,76 que representa 15,12% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

19) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Correspondem a valores residuais a liquidar oriundos de serviços de assistência à saúde, prestados pela rede credenciada:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias / Prêmios a Restituir (a)	1.413.756,70	628.973,68
Comercialização sobre Operações (b)	7.647,09	528.262,42
TOTAL	1.421.403,79	1.157.236,10

a) Refere se ao recebimento antecipado de mensalidades de contraprestações.

b) Refere se ao valor líquido a pagar para as Corretoras de comissão de comercialização de planos.

20) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2019	2018
Débitos a Prestadores Serv. De Assist. à Saúde (*)	9.681.105,23	17.106.504,60
TOTAL	9.681.105,23	17.106.504,60

(*) corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados pela rede credenciada, a serem faturados para outras singulares.

21) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Tributos e Contribuições - Curto Prazo	16.297.535,45	17.493.817,99
Federais	11.766.490,31	12.548.685,26
INSS - Contribuições Previdenciárias	1.546.391,68	1.423.326,96
FGTS	494.090,49	441.443,88
PIS/COFINS	1.468.690,14	1.197.579,66
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	5.750.199,35	7.007.388,97
Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	1.260.693,88	1.043.010,19
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	1.246.424,77	1.435.935,60
Estaduais	1.140.913,51	1.431.128,57
ICMS	1.140.913,51	1.431.128,57
Municipais	3.390.131,63	3.514.004,16
ISSQN - Impostos Sobre Serviços	1.884.239,78	1.646.088,99
ISSQN retido na Fonte	1.505.891,85	1.867.915,17
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	246.238,07	298.925,61
Taxa de Saúde Suplementar - Curto Prazo	53.709,24	51.457,32
Taxa de Saúde Suplementar - Longo Prazo	192.528,83	247.468,29
TOTAL	16.543.773,52	17.792.743,60

22) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	INÍCIO	2019	2018	VENCIMENTO	ENCARGOS a.a./a.m	FINALIDADE
UNICRED	29/11/2018	-	3.702.020,21	Rotativo	Juros de 0,306217 % a.m.	Rotativo - Conta Garantida
Bradesco	01/12/2019	65,32	-	Rotativo	Juros de 0,88% a.m.	Rotativo - Conta Garantida
Sicredi Ouro Verde	29/11/2018	5.000.000,00	4.999.001,00	Rotativo	Juros de 0,730000 % a.m.	Rotativo - Conta Garantida
Sicredi Ouro Verde	30/05/2019	11.718.466,59	-	10/06/2022	Juros de 0,3000 % a.m. + CM: 100% CDI	Capital de Giro
Banco do Brasil - FCO	10/06/2019	10.000.000,00	-	01/04/2029	Juros 3,659998% a.a + CM: 100% CDI	Imobilizado Espaço Cuidar
TOTAL		26.718.531,91	8.701.021,21			
(-) Encargos Fin. A Apropriar		(1.321.097,69)	(2.020,21)			
CURTO PRAZO		9.077.981,60	8.699.001,00			
LONGO PRAZO		16.000.000,00	-			

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras, sendo Os maiores valores para construção/ conclusão do Espaço CUIDAR junto ao P.A Unimed Fácil, com a aquisição de equipamentos hospitalares e investimento em tecnologia do banco de dados.

Demonstramos abaixo, as informações de contratos em leasing:

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	INÍCIO	2019	2018	VENCIMENTO	ENCARGOS a.a./a.m	FINALIDADE
Banco Santander	05/09/2017	480.202,83	1.100.168,55	05/09/2020	1,1202% a.m	Equipamento Informática
Banco Santander	03/10/2015	-	31.453,83	03/09/2019	Taxa Pré	Ambulância
Banco Santander	03/10/2015	-	16.117,02	03/09/2019	Taxa Pré	01 Veículo
Banco Santander Leasing	02/02/2018	268.523,52	493.933,18	02/02/2021	1,1202%	Equipamento Informática
TOTAL		748.726,35	1.641.672,58			
(-) Encargos Fin. A Apropriar		(137.536,13)	(311.128,67)			
CURTO PRAZO		559.914,59	719353,58			
LONGO PRAZO		51.275,73	611.190,53			

Referem-se exclusivamente a Contrato de Arrendamento Mercantil para aquisição de equipamentos, veículos e banco de dados.

23) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos referem-se às provisões das despesas fixas, de manutenção, de repasse, ressarcimento diversos e parcelamento de Multas ANS que estão abaixo descritas:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Obrigações com Pessoal (a)	7.494.341,08	9.694.775,66
Fornecedores (b)	21.360.428,54	20.039.130,21
Depósitos de Beneficiários de Planos de Assist. a Saúde (c)	865.382,77	3.007.201,93
Multas Administrativas da ANS não Parceladas	606.000,00	5.781.034,00
Multas Administrativas da ANS Parceladas (d)	2.636.994,93	3.015.902,09
Aluguéis a Pagar	30.721,37	57.584,77
Água/luz e telefone a Pagar	297,64	2.241,22
Repases Diversos (e)	8.823.989,48	12.592.186,39
Permutas	-	193.606,82
Reembolso Diversos a Pagar	383.498,32	216.416,39
Mandado Judicial a Compensar (f)	3.875.692,91	2.332.709,81
Ressarcimento SUS - Plano Federativo (g)	54.681,13	152.726,00
Prestadores de Serviços a Pagar	1.029.407,27	-
Outros valores (h)	185.190,33	590.884,21
TOTAL	47.346.625,77	57.676.399,50
Curto Prazo	45.039.357,23	50.293.510,57
Longo Prazo	2.307.268,55	7.382.888,93

- Referem-se principalmente, ao saldo das provisões de férias e os respectivos encargos, as quais são constituídas com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do balanço.
- Referem-se às aquisições a prazo de serviços, materiais de consumo e principalmente, de produtos farmacêuticos para revenda em nossas filiais.
- Constituídos por valores depositados por clientes, esses créditos passam por um processo de identificação e baixa posterior junto às contas a receber;
- A Multas Administrativas da ANS parceladas pelo PRD - Programa de regularização de débitos não tributários Lei 13.494/2017;
- Corresponde aos valores descontados em folha salarial e/ou folha de produção de cooperados a serem repassados a terceiros;

- f) Trata-se de transferência de recursos de Mandados judiciais para aquisição de medicamentos na Farmácia (Barão), conforme determinação judicial, com a prestação de contas através da entrega da NF-e (nota fiscal eletrônica). Esta conta tem como contrapartida a conta do ativo - **Faturas Mandado Judiciais** - com saldo de R\$ **2.078.378,50** a baixar, **NOTA 11**;
- g) Referem-se à de Ressarcimento ao SUS de anos anteriores do Plano federativo, a ser cobrado através da Câmara de compensação pela Federação Unimed MT.
- h) Refere-se a Prestadores de Serviços eventuais que atendem a liminar do Judiciário, pagos por serviço prestado.

24) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Composição:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Capital à Restituir:	2.241.697,47	2.049.522,69
Anos anteriores	354.672,01	359.282,89
Ano 2019 - 23 Cooperados	1.887.025,46	1.690.239,80
Produção Cooperados - Descontos Autorizados (*)	1.759.350,20	1.591.396,07
TOTAL	4.001.0474,67	3.640.918,76

Capital à Restituir - refere-se a:

Anos anteriores - refere-se a cooperados excluídos (falecidos) que dependem do alvará judicial de partilha para pagamento aos herdeiros;

Ano atual: baixa do saldo de capital integralizado (cota parte, aportes, sobras, juros) dos Cooperados: 13 demitidos, 06 excluídos, 01 eliminado e 12 cooperados que se tornaram honorários em 2019, para devolução conforme disposições estatutárias.

(*) Produção Cooperados - Descontos Autorizados - refere-se a descontos de plano de saúde, medicamentos, Conselhos de classe, e demais débitos autorizados.

25) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2019	2018
Provisões de Tributos (a)	32.151.525,37	30.722.721,82
Provisão para contingências cíveis (b)	5.580.988,46	3.162.651,11
Provisão para contingências Trabalhistas (c)	1.878.630,34	736.636,86
Provisão para Multas Administrativas ANS (d)	3.378.819,99	-
Provisão para Multas Administrativas Diversas (e)	393.417,96	-
TOTAL	43.383.382,12	34.622.009,79

a) **Provisão de Tributos:**

PIS/COFINS - A Cooperativa discute judicialmente a cobrança do PIS/COFINS através do processo 0008773-50.2011.4.01.3600, e para garantir a suspensão da exigibilidade dos tributos, nos termos do artigo 151, II do CTN (Código Tributário Nacional), realizou depósitos judiciais até a competência 09/2014, com o igual provisionamento integral do PIS/COFINS até referida competência. Valor depósito total R\$ **27.050.509,50**;

ICMS - A Cooperativa entrou com liminar contra a Fazenda Estadual para autorização do depósito judicial elisivo mês a mês, dos valores vincendos do ICMS complementar - ICMS Estimativa Desconto, devido a cobrança apartada, atribuindo base de cálculo do ICMS os descontos incondicionais conforme Resolução CMED nº 02/2004 e no PBM-Programa de Benefício de Medicamento e nos descontos incondicionais destacados nas notas fiscais de aquisições referente aos repasses do ICMS, Resolução CMED nº 02/2010) e o CAP- CMED nº 03/2011, quando superarem 30%. Valor depósito R\$ **1.838.709,15**.

TAXA SUPLEMENTAR ANS - A Cooperativa está discutindo judicialmente contra a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sobre a legalidade da base de cálculo da TPS, que a partir do 3º trimestre 2016 passou a depositar em Juízo o valor calculado. Valor depósito total R\$ **2.925.845,46**.

b) **Processos para contingência cíveis e trabalhistas**

As ações Cíveis e trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda foram provisionadas, conforme quadro abaixo:

N° AÇÕES	TIPO DE AÇÃO	VALOR ESTIMADO
588	Processos Cíveis	5.580.988,46
342	Despesas Assistenciais (cobertura/alto custo/carência/etc.)	3.226.617,65
3	Ordinária-Despesas Assistenciais - carência cobertura	46.673,60
18	Ordinária - Ação de inadimplência/cobrança/ negativação	195.262,27
70	Ordinária - Cancelamento e Rescisão Contratual	277.105,59
143	Indenização por Danos Moraes e Materiais	1.613.742,88
12	Reembolso procedimentos	221.586,47
	Processos Trabalhistas	1.878.630,34
37	Trabalhistas - verbas, adicionais, respons. subsidiária, etc.	1.878.630,34
625		7.459.618,80

As ações Cíveis e Trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível perda, estão resumidas no quadro abaixo:

N° AÇÕES	TIPO DE AÇÃO	PERSPECTIVA
443	Despesas Assistenciais (cobertura/alto custo/carência)	Possível
193	Ordinária - Rescisão, Revisão Contratual e Danos	Possível
26	Trabalhistas - verbas, adicionais etc.	Possível
662		

Existem processos de natureza cível, movidos por usuários, os quais ainda não foram julgados em definitivo, outros em fase de cumprimento de ação e os valores provisionados, encontram-se disponíveis para consulta na Cooperativa.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

c) **Multas Administrativas ANS**

Multas da ANS bem dívida ativa/ou em processo junto a Procuradoria Federal da AGU; O Processo 0000737-38.2019.4.01.3600, valor de R\$ **1.730.619,99** está vinculado ao depósito judicial conforme **NE 14-c**.

26) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS, AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

As contas do Patrimônio Líquido estão demonstradas pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, em função das alterações na legislação fiscal.

26.1) CAPITAL SOCIAL

A composição do capital social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Capital Social	180.855.628,70	166.257.898,26
Capital Subscrito	189.958.886,93	169.103.558,99
(-) Capital à Integralizar	(9.103.258,23)	(2.845.660,73)
Valor da Quota Parte	1,00	1,00
Número de Quotas Partes	180.855.628	166.257.898
Número de associados	1.446	1.395

26.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa podem assim ser identificadas:

a) **Reserva de Reavaliação**

Refere-se ao resultado da reavaliação sobre as contas terrenos e edificações do ativo imobilizado, realizada em 18 de dezembro de 2006, a qual se encontra suportada por laudo de peritos. Consoante ao art. 6º da lei 11.638/2007. Neste exercício reconheceu-se a realização da reversão referente ao exercício 2019 o valor de R\$ 250.499,52. Saldo após a reversão em 31/12/2019 R\$ **4.738.225,83**.

b) Reserva de Sobras

Composição dos saldos das Reservas de sobras:

RESERVAS DE LUCROS/SOBRAS/RETENÇÃO	2019	2018
Fundo de Reserva (1)	74.302,91	21.505.375,06
RATES/FATES (2)	-	2.479.289,23
Fundo de Benefício Social (3)	14.275.757,52	14.935.757,52
TOTAL	14.350.060,43	38.920.421,81

b.1) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

b.2) FATES/RATES - Fundo (Reserva) de Assistência Técnica Educacional e Social

Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados seus familiares, bem como, dos funcionários da Cooperativa de acordo com o Estatuto Social. É constituído pelo resultado positivo dos atos não cooperativos mais 5% (cinco por cento) das sobras líquidas de cada exercício.

b.3) Fundo de Benefício Social

Aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, este fundo é constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo a aplicação do percentual de 0,5% sobre a receita geral líquida consolidada da cooperativa. Tem como finalidade principal, fomentar o “Plano de Capitalização”, através de retribuição proporcional ao tempo de associação na Cooperativa sobre os aportes de capital incentivado, realizados mensalmente pelos cooperados. O saldo excedente deste fundo será transferido para outra conta, denominada “Fundo de Benefício”. No ano 2019 o total de 08 (oito) cooperados honorários foram beneficiados no valor de R\$ 660.000,00.

27) AJUSTE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A Cooperativa no exercício 2019 efetuou ajustes de exercícios anteriores de valores do grupo contábil do ativo dos anos 2016, 2017 e 2018 no valor de R\$ 1.862.279,75, e do grupo contábil do Passivo do ano 2017 no valor de R\$ 993.888,47, apurando saldo de R\$ (868.361,28).

28) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo de apuração do Imposto de renda e Contribuição social

PROVISÕES	2019	2018
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(23.042.375,23)	40.878.059,95
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	3.488.902,22	11.158.402,36
(+) Adições Ato Cooperativo	4.007.346,61	-
(-) Exclusões	(1.602.524,01)	(969.077,83)
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (*)	-	(39.035.069,02)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(17.148.650,41)	12.032.315,46
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(17.148.650,41)	12.032.315,46
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	-	2.816.134,33
CSLL - 9%	-	1.082.908,39
Total de IRPJ e CSLL devido	-	3.899.042,72
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	-	3.899.042,72

(*) - Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2019.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares
b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considerou os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos até o exercício 2018, alterando a forma de apuração a partir do exercício 2019, passando a considerar os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

Conforme disposto no art. 3º da lei 5.764/71, que rege o cooperativismo no Brasil, celebram contrato de sociedade cooperativa as pessoas que reciprocamente se obrigam a contribuir com bens ou serviços para o exercício de uma atividade econômica, de proveito comum, **sem objetivo de lucro**. Neste sentido, segundo ainda o parágrafo único do art. 79 da referida lei, o ato cooperativo não implica operação de mercado, nem contrato de compra e venda de produto ou mercadoria, não estando, portanto, sujeito à tributação.

Por outro lado, a UNIMED CUIABÁ em consonância com o art. 86 da lei 5.764/71 e com intuito de melhor atender os seus objetivos sociais, contrata eventualmente serviços de médicos não cooperados, bem como, fornece materiais e medicamentos. Nesse escopo, com fulcro no art. 87 da citada lei, os resultados das operações com não associados, são levados à conta do “FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social”, sendo contabilizados em separado, de molde a permitir cálculo para incidência de tributos do IRPJ e CSLL pelo regime tributário do Lucro Real.

b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

A base tributária é demonstrada pelo rateio calculado pela proporcionalidade e segregação dos Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos em conformidade com o PN SRF nº 73/75, nesta ordem, sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar fora aplicado a proporcionalidade da equação já identificada os Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos registrados contabilmente nos Eventos Indenizáveis Líquidos Sobre Sinistro.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira - Por força da Sumula 262/2002 do STJ, e sem prejuízo da tributação integral, fora adotado critério diferenciado na segregação dos Atos Cooperativos para a conta de Receita de Aplicação Financeira, sendo aplicada a equação da proporcionalidade das contas patrimoniais da aplicação financeiras garantidoras das provisões técnicas e aplicações livres.

- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo e segregado com o Ato não cooperativo;

- Todas as demais Despesas não dedutíveis foram adicionadas ao Lucro Real para suspender o efeito sobre o resultado tributável.

No contexto fiscal, conforme Portaria RFB 641/2015, a UNIMED Cuiabá, enquanto sociedade de grande porte está sujeita ao acompanhamento econômico-tributário diferenciado por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil.

29) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2019	2018
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	23.042.375,23)	34.271.797,58
Resultado dos Atos Cooperativos - ACP	(4.007.346,61)	33.465.798,26
Resultado dos Atos Cooperativos - ANC / ACP	(19.035.028,62)	805.999,32
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		
(-) Fundo de Reserva - 10%	-	(3.346.579,83)
(-) FATES/RATES - 5%	-	(1.673.289,91)
(-) FATES/RATES - Ato Não Cooperativo	-	(805.999,32)
(-) Fundo de Benefício Social	-	(5.834.043,07)
REVERSÃO DO FATES	2.479.289,23	4.535.784,62
SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	(20.563.086,00)	27.147.670,07
Sobras à Integr. (50% das Sobras Líq. Disp.)	-	(13.573.835,03)
Antecipação de Sobras	-	(11.200.000,00)
AJUSTE DE EXERCÍCIO ANTERIORES A DESTINAR AGO	(868.361,28)	2.820.265,43
UTILIZAÇÃO FUNDO RESERVA-Art.100 Inc.I ES) Ad referendum	21.431.447,28	
SALDO À DISPOSIÇÃO AGO	-	5.194.100,47

30) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2019	2018
Despesas com pessoal próprio (a)	58.289.492,59	50.496.734,11
Despesas com serviços de terceiros (b)	14.066.012,28	9.868.330,54
Despesas com localização e funcionamento (c)	13.721.301,54	19.987.611,37
Despesas com publicidade e propaganda	15.670.944,23	17.004.085,75
Despesas com tributos	1.241.852,04	1.619.339,69
Despesas administrativas diversas	13.103.655,71	21.621.517,29
TOTAL	116.093.258,39	120.597.618,75

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria etc.;
- c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

As despesas de Pessoal e demais manutenções dos Recursos Próprios e demais filiais não estão alocados como despesas administrativas da Operadora.

31) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Composição:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Receitas Financeiras	18.193.283,45	22.431.281,34
Receitas com aplicações financeiras	5.841.987,93	9.303.706,60
Receitas por recebimento em atrasos	11.591.565,27	12.279.519,83
Receitas depósitos judiciais e fiscais	4.346,49	-
Receitas juros sobre capital	489.708,86	195.070,12
Receitas Financeiras Diversas	265.674,90	652.984,79
Despesas Financeiras	(8.364.402,53)	(11.087.988,04)
Despesas com Aplicações Financeiras	(199.502,24)	-
Despesas com Operações de Assistência à Saúde	(4.580.331,02)	(2.595.615,45)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(1.377.760,03)	(728.101,75)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(2.168,78)	(164.578,58)
Despesas de juros de capital próprio	-	(7.418.973,30)
Despesas por pagamento em atraso	(1.064.170,56)	(54.815,09)
Despesas sobre imposto sobre operações financeiras	(805.101,19)	-
Despesas financeiras diversas	(335.368,71)	(125.903,87)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	9.828.880,92	11.343.293,30

32) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora deram se através do reconhecimento no custo de eventos e sinistros por atendimento e procedimento realizado. Sendo registrada toda e qualquer despesa do Pronto Atendimento como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela. Atendendo ao anexo da Resolução Normativa n° 435/2018, item 4, Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde.

33) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Avaliação de Instrumentos Financeiros

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2019, a UNIMED Cuiabá não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de Risco:

A Unimed Cuiabá vem constantemente estruturando e implementando controles na sua Gestão de Riscos, reconhecendo a importância desse componente da governança, bem como, os benefícios que traz para a organização no cumprimento da missão, além do contribuir substancialmente no atingimento e alinhamento dos seus objetivos organizacionais, de modo a assegurar a sustentabilidade e a perenidade da Cooperativa.

No gerenciamento do risco a Operadora define atividades coordenadas para dirigir e controlar ações direcionadas ao desenvolvimento capaz de identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar eventos capazes de afetar, positiva ou negativamente, a Cooperativa, os objetivos nos níveis estratégico, tático e operacional. Diante disso, tem o propósito de conduzir que as tomadas de decisão sejam apoiadas por um sistema de gestão dos riscos eficaz e robusto. De modo que as deliberações possam apresentar o tratamento e monitoramento adequado dos riscos, e, por conseguinte, vindo a aprimorar os processos organizacionais e controles internos.

a) Risco de Crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

O controle a mitigar esse risco descreve nos seus processos internos, diversas atividades de controle, entre eles, o acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática o acompanhamento permanente o do fluxo de caixa, avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos, realiza o controle da evolução da sua sinistralidade.

c) Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Unimed adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos - aplicados em diversas instituições financeiras.

d) Risco Operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Unimed e de fatores externos e inesperados. Neste sentido, exceto risco de crédito, mercado e liquidez, e ainda, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial, os riscos operacionais surgem em todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Unimed Cuiabá é mitigar e monitorar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, ainda, tem o condão de buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para a implementação e a realização de controles para tratar riscos operacionais de forma contínua, é atribuída à Alta Administração, em conformidade com as boas práticas:

- Gestão de Riscos adequadas com disposto na Resolução Normativa ANS n.º 443/2019
- Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- Cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- Documentação de controle e procedimentos, em fase de implementação da acreditação Resolução Normativa ANS n.º 277/2011 e suas alterações;
- Existência de procedimentos para identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar riscos operacionais;
- Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingências;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais;
- Existência de processos de gerenciamento de riscos dinâmico, cíclico e efetivo;
- Existência de área competente pela Gestão de Riscos integrante da área de Compliance e de Governança com reporte à Alta Direção;
- Existência de Código de Conduta, Políticas e Procedimentos.

e) Risco da Gestão da Carteira de Investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não esperando que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

34) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2019, é assim demonstrada:

UNIDADE	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Sede (Matriz)	Danos materiais-edificações/instalações/máquinas	27.925.620,96
PA "Unimed Fácil"	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	36.035.000,00
Espaço Cuidar	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	83.625.000,00
Distribuidora	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	22.524.000,00
Farmácias/Vacina	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	14.340.500,00
Demais unidades	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	1.556.100,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo, danos a terceiros.	13.630.000,00
TOTAL		199.636.220,96

35) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

- a) Depreciação e Amortização: Refere-se ao efeito sobre os bens do ativo imobilizado e intangível;
- b) Provisão para Perdas sobre Créditos: Refere-se à provisão de títulos e valores a receber com vencimentos acima de sessenta dias, conforme Manual das contábil das operações do mercado de saúde;
- c) Provisões Técnicas: Referem-se às provisões técnicas sobre eventos a liquidar obrigatórias por regulamentação da ANS;
- d) Juros sobre Empréstimos: Referem-se aos efeitos dos juros provisionados sobre os empréstimos/financiamentos;
- e) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens): Refere se a baixa de bens obsoletos e de reforma predial em bens de terceiros entregue o imóvel;
- f) Aumento dos Investimentos: Referem-se à capitalização de sobras, juros distribuídos pelas investidas e rateio de reservas ao capital;
- g) Reversão de Provisões - refere se a utilização do FATES/RATES conforme utilização durante o exercício e Fundo de Reserva para amortização das perdas do exercício 2019.

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO
COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

DESCRIÇÃO	2019	2018
Resultado Líquido	(23.042.375,23)	34.271.797,58
Ajuste ao Resultado:		
(+) Depreciação	3.979.877,00	3.237.265,70
(+) Amortização	1.362.488,43	1.687.594,39
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	9.737.606,75	15.665.593,58
(+/-) Provisões Técnicas	25.146.838,90	(1.569.469,86)
(+) Provisões de ações (Contingências)	5.151.273,12	-
(+) Juros sobre empréstimos	1.377.760,03	728.101,75
(+/-) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens)	289.381,56	(333.229,68)
(+) Juros sobre capital social	-	7.418.973,30
(-) Juros aplicação financeira	(5.841.987,93)	(9.303.706,60)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.056.335,70)	(969.077,83)
(-) Resultado na Negociação de Títulos a receber	199.502,24	(35.681.725,56)
(+/-) Ajuste de Exercícios Anteriores - Custos a Apropriar Ativo	868.361,28	(2.820.265,43)
(-) Reversão de Provisões FATES/RATES	(2.479.289,23)	(4.535.785,61)
Saldo Ajustado	<u>18.587.920,53</u>	<u>7.796.065,73</u>
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	17.401.470,88	52.778.657,44
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos	(10.909.139,43)	(19.234.460,40)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Op. Não Rel. Planos	25.950.822,10	5.400.233,95
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	(930.427,41)	(1.444.585,15)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdência	(1.780.740,10)	(2.280.399,94)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(24.674.531,18)	(17.587.407,85)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(106.896,69)	(1.901.357,60)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(1.360.818,70)	(593.833,76)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	15.025.438,04	(7.426.767,58)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Oper. de Assist. à Saúde	264.167,69	674.024,98
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel./Pl. Saúde da OPS	(7.425.399,37)	(3.392.417,64)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolh	(1.194.030,62)	806.181,35
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(5.254.153,37)	17.756.281,99
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	360.128,91	2.030.092,22
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	23.953.811,28	33.380.307,74

36) COMPARTILHAMENTO DE RISCO - DEMONSTRAÇÕES 2019 - RN nº 446/2019

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

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

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

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

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

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

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

Quadro da Corresponsabilidade Cedida:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço	
	2019	2018
1 - Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	108.802.025,44	93.491.860,61
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	5.646.649,00	1.211.375,83
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	15.867.544,99	18.484.470,91
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	379.788,96	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	39.156.774,56	3.776.924,13
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	839.627,34	377.055,14
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	46.911.640,59	39.642.034,61
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	35.198,98	-
2.1 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	35.198,98	-
Total	108.837.224,42	93.491.860,61

Quadro da Corresponsabilidade Assumida:

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2018	2019	2018
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	713.333.045,15	644.853.550,55		
1.1 - Planos Individual/Familiares Antes Lei	10.446.318,50	8.437.934,20		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	151.832535,20	133.534.551,14		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	61.938,46	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	256.496.303,50	233.781.380,13		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	691.469,25	1.014.369,02		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois Lei	293.866.418,70	268.023.377,60		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	27.890,43	138.402,76		
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	162.138,46	259.386.063,22	236.156.568,11
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	27.890,43	47.787,31		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois Lei	-	(71.523,01)		
Total	713.360.935,58	644.991.953,31	259.386.063,22	236.156.568,11

37) DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SOBRE OS CONTRATOS

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR Saldo em 31 de Dezembro de		COLETIVO EMPRESARIAL Saldo em 31 de Dezembro de		COLETIVO POR ADESAO Saldo em 31 de Dezembro de		TOTAL Saldo em 31 de Dezembro de	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Contraprestações	239.492.798,92	222.231.031,53	456.879.444,81	415.722.118,81	364.784.094,74	353.845.845,32	1.061.156.338,47	991.798.995,66
Corresponsabilidade Assumida	-	-	273.122.535,79	244.776.282,86	-	-	273.122.535,79	244.776.282,86
Corresponsabilidade Cedida	(21.514.193,99)	(19.695.846,74)	(39.571.762,50)	(40.019.089,73)	(47.751.267,93)	(33.776.924,13)	(108.837.224,42)	(93.491.860,61)
Tribut.Diret.(PIS/COFINS/ISS)	(9.077.295,88)	(7.492.464,72)	(17.631.597,39)	(14.015.969,27)	(14.077.512,93)	(11.929.825,88)	(40.786.406,20)	(33.438.259,87)
RECEITA LÍQUIDA	208.901.309,05	195.042.720,07	672.798.620,71	606.463.342,67	302.955.313,88	308.139.095,31	1.184.655.243,64	1.109.645.158,05
Eventos Indenizáveis	(163.518.696,45)	(141.972.485,34)	(556.239.843,39)	(505.122.791,71)	(257.320.664,71)	(240.708.298,77)	(977.079.204,55)	(887.803.575,81)
Consultas Médicas	(18.338.928,28)	(17.604.133,39)	(35.580.680,67)	(34.469.484,17)	(23.456.505,67)	(24.531.276,29)	(77.376.114,62)	(76.604.893,85)
Exames	(20.424.126,63)	(26.587.051,28)	(49.812.729,69)	(61.271.730,07)	(44.057.692,72)	(57.554.833,40)	(114.294.549,04)	(145.413.614,75)
Terapias	(17.757.975,93)	(13.282.045,95)	(40.581.256,43)	(26.284.658,20)	(39.013.276,06)	(24.697.113,23)	(97.352.508,42)	(64.263.817,38)
Internações	(78.239.613,95)	(74.249.788,27)	(126.153.038,58)	(126.479.760,91)	(110.070.687,49)	(104.180.782,92)	(314.463.340,02)	(304.910.332,10)
Outros Atend. Ambulat.	(28.758.051,66)	(29.945.313,19)	(44.726.074,80)	(60.479.679,98)	(40.722.502,77)	(63.521.217,06)	(114.206.629,23)	(153.946.210,23)
Corresponsabilidade Assumida	-	-	(259.386.063,22)	(236.156.568,11)	-	-	(259.386.063,22)	(236.156.568,11)
Corresponsabilidade Cedida	-	19.695.846,74	-	40.019.089,73	-	33.776.924,13	-	93.491.860,61
LUCRO BRUTO	45.382.612,60	53.070.234,73	116.558.777,32	101.340.550,96	45.634.649,17	67.430.796,54	207.576.039,09	221.841.582,23
Despesas Comercialização	(3.621.907,85)	(1.369.575,38)	(4.228.180,87)	(3.169.159,25)	(1.236.041,91)	(688.508,72)	(9.086.130,63)	(5.227.243,35)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	41.760.704,75	51.700.659,35	112.330.596,45	98.171.391,71	44.398.607,26	66.742.287,82	198.489.908,46	216.614.338,88

38) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG - 05 (R3) - Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. A Administração da Cooperativa é formada por um Conselho de Administração composto por 09 membros e uma Diretoria Executiva com 05 membros, sendo os diretores os representantes legais. Os membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 4 anos.

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

DESCRIÇÃO	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Operações de Produção Médica	3.425.884,86	1.758.114,82
Remuneração - Conselho Administração e Diretoria	3.551.727,88	
Operações de Vendas	507.547,19	
Saldo Conta Capital	3.335.000,37	
Saldo Contas a Receber	47.576,07	
Saldo Contas a Pagar	380.276,22	

A Unimed Cuiabá não tem pessoa jurídica para transações com partes relacionadas com coligadas e controladas, em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) - Resolução 1297/10.

39) RECLASSIFICAÇÃO PARA FINS DE COMPARABILIDADE

Fora efetuado reclassificação para fins de comparabilidade nos saldos de 31.12.2018, visando permitir a comparabilidade das demonstrações contábeis e societária, referente a Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Direto - Ativos Livres no Início do Período e Ativos Livres no Final do Período, de acordo com a RN 435/2018 da ANS, para exercer análise comparativa.

40) EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2019 até a data de realização da auditoria, em 21 de fevereiro de 2020, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

41) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Cuiabá em 19 de fevereiro de 2020.

Cuiabá-MT, 31 de dezembro de 2019.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora Financeira

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor de Mercado

Dr. Rodney Mady
Diretor de Provimento à Saúde

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor de Recursos Próprios

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS 039964/0-8T



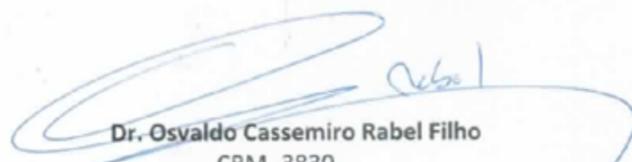
www.unimedcuiaba.coop.br
Rua Barão de Melgaço, 2713
Centro Sul - Cuiabá - MT - 78020-800
T. (65) 3612-3100

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED CUIABÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no exercício de sua competência, atribuições legais e estatutárias, examinaram as demonstrações contábeis da UNIMED CUIABÁ encerradas em 31 de dezembro de 2019, compreendendo o Relatório da Administração, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido, do Fluxo de Caixa, de Sobras e Perdas e as Notas Explicativas, correspondente ao exercício findo naquela data.

Assim, considerando a opinião sem ressalva no Relatório da CSS Auditores Independentes emitido em 20 de fevereiro de 2020, e o Parecer Atuarial emitido em 21 de fevereiro de 2020 pelo Atuário da Unimed Federação do estado de Mato Grosso, este Conselho Fiscal **RECOMENDA A APROVAÇÃO** pela Assembleia Geral das demonstrações contábeis da UNIMED CUIABÁ encerradas em 31 de dezembro de 2019, compreendendo: Relatório da Administração, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido, do Fluxo de Caixa, de Sobras e Perdas e as Notas Explicativas correspondentes ao exercício findo.

Cuiabá-MT, 11 de março de 2020.


Dr. Osvaldo Cassemiro Rabel Filho
CRM - 3830
Coordenador do Conselho Fiscal


Dr. Maurício de Araújo Allet
CRM 3513
Conselheiro do Conselho Fiscal


Dra. Andrea Moreira Minossi
CRM - 2642
Conselheiro do Conselho Fiscal



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da
UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico
Cuiabá – Mato Grosso

Opinião

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

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

Base para Opinião

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

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

A administração da Cooperativa 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 de 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 uma distorção relevante no Relatório de 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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:

- 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.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Cascavel (PR), 20 de fevereiro de 2020.


Adirley Gasparim
Contador Responsável
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB 1.027/2
CVM Nº 10898



www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed. Work Tower - Sala 607
78020-800 - Centro Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

FMT - UCB - 5.741/2020

Cuiabá/MT, 21 de fevereiro de 2020.

Aos
Administradores e Cooperados da Unimed Cuiabá Cooperativa de Trabalho Médico

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed Cuiabá Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 34.208-4, e de acordo com o previsto no sub-item 6.3.10, contido no item 8. "Demonstrações Contábeis", do Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa nº 290 da DIOPE, de 27/02/2012, e posteriores alterações:

As demonstrações contábeis que devem ser publicadas e que possuem valores que representem a constituição de provisão técnica, com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, devem, obrigatoriamente, conter a assinatura de um atuário legalmente registrado como responsável pelo montante contabilizado.

Apresenta-se o parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2019:

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 novembro/2010, por meio do ofício nº 2740/2010/GGAME(GEHAЕ)/DIOPE/ANS.

Provisão para Remissão: Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em junho/2014, por meio do ofício nº 1595/2014/DIRAD/(GGAME/GEHAЕ)/DIOPE/ANS.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimam-se os seguintes valores:

Provisões Técnicas previstas em NTAP		
Descrição	Valor	
<u>PEONA</u>	<u>R\$ 49.814.270,39</u>	
<u>TOTAL</u>	<u>R\$ 0,00</u>	
<u>Remissão</u>	Curto Prazo	R\$ 0,00
	Longo Prazo	R\$ 0,00



www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed. Work Tower - Sala 607
78020-800 - Centro Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

Verifica-se que a **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados** está devidamente constituída, e que não há beneficiários remidos com benefício concedido, portanto não há necessidade de constituição da **Provisão para Remissão**.

Sendo assim, certifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da operadora para as provisões técnicas constituídas com base em nota técnica atuarial - NTA - estão totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2019.

Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituídas por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

WAGNER BATISTA BORGES:10796545693
Assinado de forma digital por WAGNER BATISTA BORGES:10796545693
Dados: 2020.02.21 09:49:09 -04'00'

Wagner Batista Borges
Depto. Regulação / Atuário - Registro Profissional 2.917
Unimed Federação do Estado de Mato Grosso

BALANÇO
CONTÁBIL
2019

