

UNIMED JOAÇABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 01.356.020/0001-62 - AVENIDA XV DE NOVEMBRO,125 - JOAÇABA/SC
NIRE (JCE) 42400013279 - Inscrição na ANS 301744

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

I. Balanço Patrimonial

ATIVO	NE	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		39.096.378,64	34.418.214,74
Disponível	05	171.062,59	1.317.402,74
Realizável		38.925.316,05	33.100.812,00
Aplicações	06	32.547.294,88	27.829.962,70
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	06	6.023.508,87	5.732.811,46
Aplicações Não Vinculadas	06	26.523.786,01	22.097.151,24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	2.925.629,13	1.833.557,93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	07	2.925.629,13	1.833.557,93
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	08	554.315,22	950.897,99
Créditos Tributários e Previdenciários	09	2.210.792,05	1.741.836,56
Bens e Títulos a Receber	10	670.478,08	730.935,30
Despesas Antecipadas		13.970,53	12.861,52
Conta-Corrente Cooperados		2.836,16	760,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.543.995,17	6.107.117,57
Realizável a Longo Prazo	11	857.030,98	835.038,16
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.a	857.030,98	651.465,96
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.b	-	183.572,20
Investimentos	12	874.241,37	815.449,56
Outros Investimentos	12	874.241,37	815.449,56
Imobilizado	13	4.750.823,87	4.444.758,54
Imóveis de Uso Próprio	13	2.307.875,07	2.332.247,79
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	2.307.875,07	2.332.247,79
Imobilizado de Uso Próprio	13	578.750,76	528.240,62
Não Hospitalares / Odontológicos	13	578.750,76	528.240,62
Outras Imobilizações	13	1.864.198,04	1.584.270,13
Imobilizações em Andamento	13	1.504.809,98	1.314.649,04
Benfeitoria Bens de Terceiros	13	359.388,06	269.621,09
Intangível	14	61.898,95	11.871,31
TOTAL DO ATIVO		45.640.373,81	40.525.332,31

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

I. Balanço Patrimonial

PASSIVO	NE	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		8.242.121,64	7.849.141,80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.510.818,86	5.370.898,85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	974.924,25	1.295.309,46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	2.052.423,69	1.832.779,39
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	2.483.470,92	2.242.810,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.043.062,75	277.784,18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	974.952,47	252.125,29
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	68.110,28	25.658,89
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	17	42.283,24	453.765,02
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	532.912,34	517.117,09
Débitos Diversos	19	1.085.720,51	1.229.576,66
Conta-Corrente Cooperados	20	27.323,94	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23.025.348,94	20.638.833,35
Provisões	21	15.957.055,78	13.650.871,61
Provisões para Ações Judiciais	21	15.957.055,78	13.650.871,61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	7.068.293,16	6.987.961,74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	7.068.293,16	6.987.961,74
Tributos e Contribuições	21	7.068.293,16	6.987.961,74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		14.372.903,23	12.037.357,16
Capital/Patrimonio Social	22	5.829.259,19	5.315.508,31
Reservas	23	5.124.248,62	3.881.582,78
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	23	5.124.248,62	3.881.582,78
Sobras ou Perdas Acumuladas	25	3.419.395,42	2.840.266,07
TOTAL DO PASSIVO		45.640.373,81	40.525.332,31

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72

MAURICIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

II. Demonstração do Resultado

	2019	2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	48.669.029,06	42.638.941,94
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.482.105,49	43.512.331,45
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	49.482.105,49	43.512.331,45
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(813.076,43)	(873.389,51)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(35.817.853,88)	(31.128.539,45)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(35.577.192,96)	(30.876.945,45)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(240.660,92)	(251.594,00)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.851.175,18	11.510.402,49
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	2.779.457,01	1.925.005,87
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.693.483,61	1.094.053,98
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	829.284,88
Outras Receitas Operacionais	85.973,40	1.667,01
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(186.529,67)	1.898.548,08
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.061.624,07)	(904.761,72)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(925.718,24)	(952.368,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(135.905,83)	47.606,84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(3.654.296,31)	(1.785.343,30)
RESULTADO BRUTO	10.728.182,14	12.643.851,42
Despesas de Comercialização	(212.614,12)	(126.360,27)
Despesas Administrativas	(6.656.089,68)	(6.321.023,26)
Resultado Financeiro Líquido	449.661,66	(1.622.419,85)
Receitas Financeiras	1.984.799,16	1.807.679,82
Despesas Financeiras	(1.535.137,50)	(3.430.099,67)
Resultado Patrimonial	49.357,68	45.201,19
Receitas Patrimoniais	49.357,68	45.201,19
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.358.497,68	4.619.249,23
Imposto de Renda	(814.654,01)	(1.282.344,75)
Contribuição Social	(307.915,44)	(470.284,11)
RESULTADO LÍQUIDO	3.241.928,23	2.866.620,37

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA

PRÉSIDENTE

CPF 750.123.089-72

MAURÍCIO DE JESUS CEVEY

CONTADOR

SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

II. Demonstração do Resultado

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPESAS)	TOTAIS
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	45.744.503,02	2.924.526,04	48.669.029,06
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.492.486,66	2.989.618,83	48.669.029,06
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	46.492.486,66	2.989.618,83	49.482.105,49
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(747.983,64)	(65.092,79)	(813.076,43)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(33.580.922,38)	(2.236.931,50)	(35.817.853,88)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(33.354.068,77)	(2.223.124,19)	(35.577.192,96)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(226.853,61)	(13.807,31)	(240.660,92)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	12.163.580,64	687.594,54	12.851.175,18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	396.826,40	2.382.630,61	2.779.457,01
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	396.826,40	2.296.657,21	2.693.483,61
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	85.973,40	85.973,40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(17.958,86)	(168.570,81)	(186.529,67)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(962.360,08)	(99.263,99)	(1.061.624,07)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(839.161,74)	(86.556,50)	(925.718,24)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(123.198,34)	(12.707,49)	(135.905,83)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(756.145,73)	(2.898.150,58)	(3.654.296,31)
RESULTADO BRUTO	10.823.942,37	(95.760,23)	10.728.182,14
Despesas de Comercialização	(192.734,26)	(19.879,86)	(212.614,12)
Despesas Administrativas	(6.033.732,00)	(622.357,68)	(6.656.089,68)
Resultado Financeiro Líquido	(1.248.827,82)	1.698.489,48	449.661,66
Receitas Financeiras	169.548,74	1.815.250,42	1.984.799,16
Despesas Financeiras	(1.418.376,56)	(116.760,94)	(1.535.137,50)
Resultado Patrimonial	20.808,80	28.548,88	49.357,68
Receitas Patrimoniais	20.808,80	28.548,88	49.357,68
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.369.457,09	989.040,59	4.358.497,68
Imposto de Renda	(560.672,44)	(253.981,57)	(814.654,01)
Contribuição Social	(201.842,07)	(100.073,37)	(301.915,44)
RESULTADO LÍQUIDO	2.606.942,58	634.985,65	3.241.928,23

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72

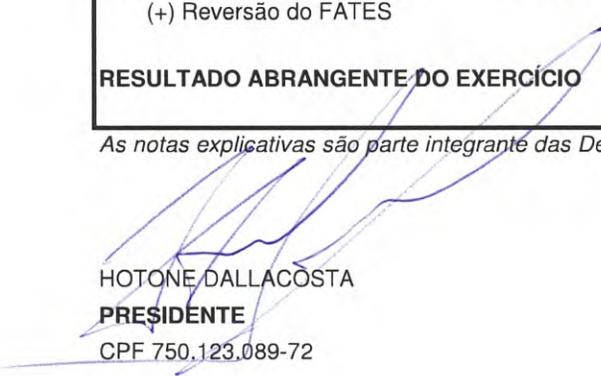
MAURICIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

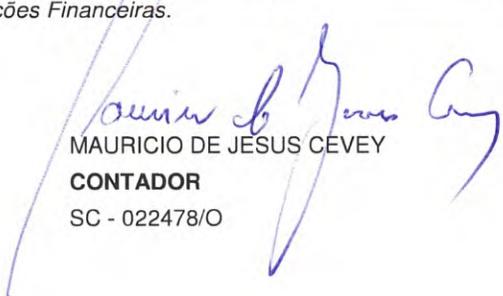
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISP ÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		2.606.942,58	634.985,65	3.241.928,23
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		1.415.875,56	146.042,44	1.561.918,00
(+) Reversão do FATES	04.u	1.415.875,56	146.042,44	1.561.918,00
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO		4.022.818,14	781.028,09	4.803.846,23

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


HOTONE DALLACOSTA
PRESIDENTE
CPF 750.123.089-72


MAURICIO DE JESUS CEVEY
CONTADOR
SC - 022478/O

UNIMED JOAÇABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 01.356.020/0001-62 - AVENIDA XV DE NOVEMBRO,125 - JOAÇABA/SC
 NIRE (JCE) 42400013279 - Inscrição na ANS 301744

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras /Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2017	4.583.264,15	3.524.261,67	1.108.857,94	9.216.383,76
Deliberações da AGO	-	330.966,81	(1.108.857,94)	(777.891,13)
Sobras Distribuídas			(777.891,13)	(777.891,13)
Criação de Fundo/Reserva Investimento (Complexo Assistencial UD)		330.966,81	(330.966,81)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social em Espécie	285.550,00			285.550,00
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Cap. Juros Capital Próprio	465.567,85			465.567,85
Redução do Capital	(18.873,69)			(18.873,69)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			2.866.620,37	2.866.620,37
Outros Resultados Abrangentes	-	(1.018.018,21)	1.018.018,21	-
Reversão do FATES		(1.018.018,21)	1.018.018,21	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.044.372,51	(1.044.372,51)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		334.148,95	(334.148,95)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		167.074,48	(167.074,48)	-
FATES (100% Resultado Atos Não Cooperativos)		543.149,08	(543.149,08)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2018	5.315.508,31	3.881.582,78	2.840.266,07	12.037.357,16
Deliberações da AGO	-	1.420.133,03	(2.840.266,07)	(1.420.133,04)
Sobras Distribuídas			(1.420.133,04)	(1.420.133,04)
Criação de Fundo/Reserva Investimento (Complexo Assistencial UD)		1.420.133,03	(1.420.133,03)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social em Espécie	378.850,00			378.850,00
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Cap. Juros Capital Próprio	243.426,39			243.426,39
Redução do Capital	(108.525,51)			(108.525,51)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			3.241.928,23	3.241.928,23
Outros Resultados Abrangentes	-	(1.561.918,00)	1.561.918,00	-
Reversão do FATES		(1.561.918,00)	1.561.918,00	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.384.450,81	(1.384.450,81)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		402.281,81	(402.281,81)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		201.140,91	(201.140,91)	-
FATES (100% Resultado Atos Não Cooperativos)		781.028,09	(781.028,09)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	5.829.259,19	5.124.248,62	3.419.395,42	14.372.903,23

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONÉ DALLACOSTA
 PRESIDENTE
 CPF 750.123.089-72

MAURICIO DE JESUS CEVEY
 CONTADOR
 SC - 022478/O

UNIMED JOAÇABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 01.356.020/0001-62 - AVENIDA XV DE NOVEMBRO,125 - JOAÇABA/SC
NIRE (JCE) 42400013279 - Inscrição na ANS 301744

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
Método Direto

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	48.460.694,23	40.750.529,73
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	41.692.039,88	34.148.263,23
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.008.713,74	1.157,33
(+) Outros Recebimentos Operacionais	26.078.142,31	22.220.726,63
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(44.832.767,84)	(35.048.343,22)
(-) Pagamento de Comissões	(191.140,36)	(110.666,58)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.009.317,85)	(1.896.472,38)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(654.283,01)	(733.883,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.837.705,32)	(1.686.862,28)
(-) Pagamento de Tributos	(2.152.358,63)	(2.028.560,36)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(331.956,45)	(566.858,18)
(-) Pagamento de Aluguel	(207.377,12)	(128.631,31)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(263.985,14)	(202.086,57)
(-) Aplicações Financeiras	(45.558.232,48)	(37.485.001,91)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(18.548.033,74)	(16.402.895,98)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.652.432,22	830.415,15
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(449.892,14)	(284.266,69)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(61.659,13)	(9.101,00)
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(511.551,27)	(293.367,69)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	378.850,00	285.550,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.758,00	269.090,77
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.758,00)	(269.090,77)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.501.334,63)	(822.864,08)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.122.484,63)	(537.314,08)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	18.396,32	(266,62)
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA – Saldo Inicial	11.719,38	11.986,00
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA - Saldo Final	30.115,70	11.719,38
Outros Ativos Livres e Vinculados no Início do Período	29.135.646,06	24.123.974,77
Outros Ativos Livres e Vinculados no Final do Período	32.688.241,77	29.135.646,06
VARIAÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES E VINC	3.552.595,71	5.011.671,29

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

	2019	2018
Resultado Líquido	3.241.928,23	2.866.620,37
(+) Depreciações	75.817,72	61.693,61
(+) Amortizações	9.358,96	6.310,10
(+) Despesas Patrimoniais	-	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	286.384,09	547.726,88
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	-	-
(-) Receitas Patrimoniais	(49.357,68)	(45.201,19)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(9.434,13)	(8.356,29)
(=) Resultado Ajustado	3.554.697,19	3.428.793,48
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(1.902.264,97)	(2.598.378,33)
Variações nas Aplicações Financeiras Liquidez Imediata	1.164.736,47	(959.104,72)
Variações nas Aplicações Financeiras Vinculadas e não Vinculadas	(4.717.332,18)	(4.052.566,57)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.092.071,20)	(545.081,96)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	396.582,77	629.344,43
Variações Créditos tributários e previdenciários	(468.955,49)	(484.601,82)
Variações Valores e Bens	60.457,22	(387.370,83)
Variações Despesas Antecipadas	(1.109,01)	(1.155,66)
Variações Conta Corrente Cooperados	(2.076,16)	1.203,00
Variações Dep. Judiciais e Outros Créditos a receber LP	(21.992,82)	3.442.018,24
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	(320.385,21)	(26.980,59)
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	219.644,30	514.371,48
Variações Provisões Técnicas - PEONA	240.660,92	251.594,00
Variações Débito Operações Assist. Saúde	765.278,57	18.184,69
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(411.481,78)	(340.846,88)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	15.795,25	65.110,41
Variações Empréstimos e financiamentos	-	-
Variações Débitos Diversos	(143.856,15)	261.280,03
Variações Conta Corrente Cooperados	27.323,94	(26.099,25)
Variações das Provisões Técnicas	-	-
Variações das Provisões	2.306.184,17	(1.079.962,70)
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	80.331,42	122.286,37
Variações Empréstimos e financiamentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.652.432,22	830.415,15

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA
PRESIDENTE

CPF 750.123.089-72

MAURÍCIO DE JESUS CEVEY
CONTADOR

SC - 022478/O