

UNIMED DE PARANAVAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 81.076.069/0001-09 – RUA ANTÔNIO FELIPPE, 1515
NIRE 414.0000175-0 – Registro ANS 320862
Paranavaí - Paraná

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis
do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2018.

NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Paranavaí é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à 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 178 médicos associados, 1 Hospital com Serviço de Remoção Terrestre, composto por 02 (duas) ambulâncias UTI móvel e SAD (Serviço de Atendimento Domiciliar) com 1 ambulância simples, serviço de Medicina Preventiva, 1 Ambulatório denominado Unicentro – Centro de Especialidades, 1 Centro de Oncologia, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios e Clínicas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alto Paraná, Amaporã, Cruzeiro do Sul, Diamante do Norte, Guairaçá, Inajá, Itaúna do Sul, Jardim Olinda, Loanda, Marilena, Mirador, Nova Aliança do Ivaí, Nova Londrina, Paraíso do Norte, Paranacity, Paranapoema, Planaltina do Paraná, Porto Rico, Querência do Norte, Santa Cruz do Monte Castelo, Santa Izabel do Ivaí, Santa Mônica, Santo Antonio do Caiuá, São Carlos do Ivaí, São João do Caiuá, São Pedro do Paraná, Tamboara, Terra Rica, e Paranavaí, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 2 PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido e Preço Pós-Estabelecido atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio com as demais Unimeds em nível Estadual e Nacional. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 320862.

A cooperativa desenvolve atividades hospitalares próprias disponibilizando aos beneficiários de planos de assistência à saúde e à comunidade em geral para atendimento particular um Pronto Atendimento 24 horas, instalações Hospitalares com um total de 27 leitos para internação, Centro Cirúrgico composto por 3 salas e 4 leitos na Unidade de Atendimento Semi-Intensivo, dispõem de um Centro de Oncologia e o UNICENTRO, Ambulatório de consultas eletivas nas especialidades de Clínica Médica, Pediatria, Ortopedia e Ginecologia e Obstetrícia; além de serviços de Remoção Terrestre e Serviço de Atendimento Domiciliar.

NOTA 3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento da lei nº 11.638/07 e lei nº. 11.941/09 que alteraram a lei nº 6.404/76, pela NBC T 10.21 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade em consonância com a lei nº 5.764/71 das Sociedades Cooperativas e normas contábeis complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir sua comparabilidade.

No exercício foi alterada apropriação dos valores das contraprestações a receber dos contratos em pré-pagamento referente contratos individuais e coletivos passando a ser registrado somente no início do período de risco. Em face da alteração e visando manter o mesmo padrão de comparabilidade, foi necessário ajustar o saldo das contraprestações a receber em 31.12.2017 no valor de R\$ 5.692.229,64 tendo como contrapartida a conta de provisão de contraprestações não ganhas referente faturamento antecipado, sem produzir qualquer efeito no resultado e patrimônio líquido da Operadora.

A Demonstração dos Fluxos de Caixa está sendo atendida, mediante sua preparação pelo método direto, apresentando a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais contendo os mesmos ajustes do parágrafo anterior.

NOTA 4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

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

4.2 Apuração das Sobras

O resultado das operações é apurado segundo as práticas estabelecidas pela regulamentação da ANS, a saber:

4.2.1 As receitas de mensalidades oriundas de contratos em pré-pagamento são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco;

4.2.2 As despesas com assistência de plano de saúde são reconhecidas na data do conhecimento das contas médicas quando de sua apresentação, para reembolso aos beneficiários ou pagamento aos cooperados e prestadores;

4.2.3 As demais receitas e despesas operacionais são reconhecidas pelo regime de competência de exercício;

4.2.4 Por norma do Agente Regulador as operações de intercâmbio realizada pelos cooperados e demais prestadores e rede credenciada, para atendimento de beneficiário de outras operadoras Unimeds, estão reconhecidas no resultado apenas pela taxa de administração cobrada e eventuais variações decorrente de diferenças de tabela.

4.3 Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas

Referem-se a aplicações em fundos de investimentos privados lastreados exclusivamente por títulos públicos, para garantia da Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados, Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS e Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar. A aplicação está demonstrada ao custo, acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e não superam o valor de mercado.

4.4 Aplicações de Livres

As aplicações de liquidez imediata em RDC/CDB cuja mudança de valor pode ser considerada irrelevante, estão demonstradas ao custo, acrescidos dos rendimentos apropriados até a data do balanço.

4.5 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades e coparticipações previstas nos contratos individuais ou familiares e dos contratos com pessoas jurídicas, são reconhecidos pelo valor nominal.

4.6 Créditos de Operação Assistencial à Saúde não Relacionados com Planos

Estão apresentados pelo valor nominal e demonstram os créditos a receber por serviços prestados pelos cooperados e demais prestadores bem como dos serviços prestados através dos recursos próprios da sociedade.

4.7 Provisão para Perdas sobre Créditos

Em relação aos créditos descritos nas notas 4.5 e 4.6 foram constituídas provisões sobre a totalidade dos créditos contratuais de planos individuais que apresentaram parcelas vencidas a mais de 60 dias e de 90 dias para os demais contratos ou créditos.

4.8 Créditos Tributários e Previdenciários

As receitas operacionais da sociedade estão sujeitas à retenção na fonte pagadora de impostos e contribuições federais e municipais como antecipação dos valores devidos na apuração mensal ou anual. Também são computados nas demonstrações os impostos retidos sobre os rendimentos de aplicações financeiras. Referidos créditos enquanto não compensados ou restituídos são mantidos como a recuperar e são demonstrados ao custo dos valores retidos.

4.9 Estoques

Os estoques de medicamentos, materiais cirúrgicos, hospitalares e de almoxarifado, estão avaliados pelo preço médio de aquisição e não superam os valores de mercado.

4.10 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades são avaliados pelo custo de aquisição e não superam o valor de mercado.

4.11 Ativo Imobilizado

Os bens do ativo imobilizado, hospitalares e não hospitalares estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição ou construção. As depreciações são calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração a estimativa de vida útil.

4.12 Ativo Intangível

Registrado ao custo de aquisição. Segundo as estimativas, as amortizações são calculadas pelo método linear aos prazos em que os benefícios serão consumidos.

4.13 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Cooperativa através de sua análise anual, não identificou no exercício, indícios de ativos não recuperáveis. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que foi realizado laudo técnico e com base neste está sendo definido as taxas de depreciação, bem como, o valor recuperável do bem.

4.14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

4.14.1 Provisão de Premio/Contraprestação não Ganha

Foi constituída com base nas práticas comentadas na nota 4.2.1 e referem-se aos valores de receitas do período do risco contratual e serão apropriadas ao resultado em períodos subsequentes.

4.14.2 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS

Apurada segundo as notificações recebidas da ANS e monitorada segundo extrato para a data do balanço em aderência às normas regulamentares.

4.14.3 Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Serviços Assistenciais

Referem-se às obrigações conhecidas, com cooperados e demais prestadores e credenciados de despesas assistenciais de planos de saúde.

4.14.4 Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA

Foi estimada de acordo com as regras previstas na IN-209/2009 da ANS para garantia de operações contratuais de assistência à saúde.

4.15 Passivos contingentes

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 será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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 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.

4.17 Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 330.218,25 – 2018 (R\$ 252.885,24 – 2017) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício.

4.18 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.

NOTA 5 CONTAS RELEVANTES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

5.1 Aplicações Financeiras

	2018	2017
5.1.1-Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		
Uniprime Norte do Paraná – BNP Paribas	7.233.636,59	6.274.773,22
Caixa Econômica Federal*	90.439,22	86.032,97
Sicredi – Soberano Saúde – FI RF LP ANS	2.010.064,49	2.106.726,59
Uniprime Norte do Paraná - PESL	0,00	1.000.000,00
XP Investimentos	207.789,31	0,00
BTG Pactual	200.012,10	0,00
Soma	9.741.941,71	9.467.532,78

5.1.2 - Aplicações Livres		
Uniprime Norte do Paraná	3.513.168,13	2.601.984,59
Uniprime Norte do Paraná FAC	2.346.456,90	1.616.734,91
Banco do Brasil	69.268,25	94.294,65
Banco Bradesco	0,00	1.840,07
Caixa Econômica Federal	19.024,99	0,00
XP Investimentos	1.072.560,09	0,00
Soma	7.020.478,36	4.314.854,22
Total de aplicações	16.672.420,07	13.782.387,00

5.2 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Aplicações Livres	2018	2017
Contraprestações a receber – Pessoas Físicas	2.376.679,76	2.244.579,73
Contraprestações a receber – Pessoas Jurídicas	558.429,60	621.583,55
Participação dos Beneficiários	1.412.293,16	1.183.976,55
Outros Créditos a receber	213.650,68	410.083,01
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.643.896,17)	(1.443.753,80)
Total	2.917.157,03	3.016.469,04

5.3 BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2018	2017
Estoque	471.436,62	343.409,38
Cheques de Terceiros	39.790,12	45.136,28
Outros Créditos A Receber	1.237.872,85	1.390.840,92
Total	1.749.099,59	1.779.386,58

5.4 INVESTIMENTOS

PARTICIPAÇÕES	2018	2017
Federação do Estado do Paraná	1.249.347,19	787.764,64
Unimed Participações	142.634,63	124.351,04
Central Nacional Unimed	56.587,44	51.349,77
Uniprime Norte do Paraná	63.965,98	407.176,90
Sicredi Nova Londrina	15.245,06	14.206,05
Sicredi Maringá	9.831,14	6.180,46
AFAC Unimed Participações	942,95	852,60
Sociedade Compartilhada	2.213,00	0,00
Total	1.540.767,39	1.391.881,46

5.5 IMOBILIZADO

Contas Contábeis	Taxa depr	2018			2017
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
HOSPITALARES					
Terrenos	0%	1.349.855,56	0,00	1.349.855,56	1.020.009,56
Edificações	1,67%	2.252.419,82	(495.481,37)	1.756.938,45	1.473.243,91
Maquinas Equipamentos	6,67%	1.084.228,31	(653.910,23)	430.318,08	388.978,72
Equipamentos Informática	20%	190.757,51	(94.822,42)	95.935,09	80.626,75
Móveis e Utensílios	10%	708.184,89	(320.422,81)	387.762,08	353.405,16
Veículos	6,67%	233.901,43	(216.248,67)	17.652,76	56.708,39
Imobilizado em Curso		22.871,17	0,00	22.871,17	22.871,17
Soma		5.842.218,69	(1.780.885,50)	4.061.333,19	3.395.843,66
NÃO HOSPITALARES					
Terrenos	0%	0,00	0,00	0,00	329.846,00
Edificações	1,67%	0,00	0,00	0,00	315.620,66
Maquinas Equipamentos	10%	350.178,21	(172.584,34)	177.593,87	222.348,22
Equipamentos de Informática	20%	492.532,15	(377.989,91)	114.542,24	150.274,17
Móveis e Utensílios	10%	303.125,82	(108.094,55)	195.031,27	191.485,39
Veículos	10%	136.479,69	(71.411,01)	65.068,68	52.695,60
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	20%	404.707,73	(69.565,29)	335.142,44	178.603,83
Imobilizações em Curso		0,00	0,00	0,0	225.761,84
Soma		1.687.023,60	(799.645,10)	887.378,50	1.666.635,71
Total		7.529.242,29	(2.580.530,60)	4.948.711,69	5.062.479,37

5.6 Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2017	2018				
	Valor Contábil	Adições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil
HOSPITALAR						
Terrenos	1.020.009,56	0,00	0,00	0,00	329.846,00	1.349.855,56
Edificações	1.473.243,91	0,00	0,00	(56.459,46)	340.154,00	1.756.938,45
Maquinas Equipamentos	388.978,72	97.350,00	(1.299,21)	(77.951,43)	23.240,00	430.318,08
Equipamentos Informática	80.626,75	38.183,13	0,00	(23.012,70)	137,91	95.935,09
Móveis e Utensílios	353.405,16	55.567,70	(1.603,37)	(54.026,33)	34.418,92	387.762,08
Veículos	56.708,39	0,00	0,00	(10.674,71)	(28.380,92)	17.652,76
Imobilizado em Curso	22.871,17	0,00	0,00	0,00	0,00	22.871,17
Soma	3.395.843,66	191.100,83	(2.902,58)	(222.124,63)	699.415,91	4.061.333,19
NÃO HOSPITALARES						
Terrenos	329.846,00	0,00	0,00	0,00	(329.846,00)	0,00
Edificações	315.620,66	0,00	0,00	24.533,34	(340.154,00)	0,00
Maquinas Equipamentos	222.348,22	7.911,25	0,00	(28.970,90)	(23.694,70)	177.593,87
Equipamentos de Informática	150.274,17	20.827,25	0,00	(51.837,70)	(4.721,48)	114.542,24
Móveis e Utensílios	191.485,39	29.873,08	(1.856,44)	(23.471,03)	(999,73)	195.031,27
Veículos	52.695,60	36.606,43	(9.526,55)	(14.706,80)	0,00	65.068,68
Imobilizado em Curso	225.761,84	342,06	0,00	0,00	(226.103,90)	0,00
Benfeitorias Imóveis Terceiros	178.603,83	226.103,90	0,00	(69.565,29)	0,00	335.142,44
Soma	1.666.635,71	321.663,97	(11.382,99)	(164.288,38)	(925.429,81)	887.378,50
Total	5.062.479,37	512.764,80	(14.285,57)	(386.413,01)	(226.013,90)	4.948.711,69

5.7 INTANGÍVEL

	Custo	Amortização Acumulada	Valor Líquido	
			2018	2017
Software	198.714,43	(181.848,87)	16.865,56	41.956,81
Total	198.714,43	(181.848,87)	16.865,56	41.956,81

5.8 PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2018	2017
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	722.811,89	940.632,80
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	507.022,61	479.378,26
Provisão de Eventos a Liquidar para o Outros Prestadores	3.388.422,56	2.954.268,34
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	6.227.950,21	5.529.193,25
Total	10.846.207,27	9.903.472,65

Adicionalmente às provisões técnicas constituídas contabilmente e sujeitas a garantias econômica financeiras, a Operadora deve apresentar Patrimônio Mínimo Ajustado no valor de R\$ 248.294,39 e Margem de Solvência superior a R\$ 12.065.451,58 e são apuradas segundo metodologia regulada em atos normativos da ANS. Na data do balanço o PMA é de R\$ 14.922.008,53 e a Margem de Solvência apurada é de R\$ 13.315.165,43. A Margem de Solvência é calculada para demonstrar apenas e tão somente um índice econômico-financeiro, cujo índice não afeta o resultado ou o patrimônio líquido da Operadora.

5.9 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Contraprestações Recebidas Antecipadamente	2018	2017
De contratos com Pessoas Físicas	463.697,68	421.842,25
De contratos com Pessoas Jurídicas	111.452,16	157.787,09
Total	575.149,84	579.629,34

Refere-se a parcelas recebidas antes da data de início do risco contratual e terá sua contrapartida em contraprestações a receber nota 5.2.

5.10 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2018	2017
Tributos e Contribuições	606.631,47	483.566,27
Retenções de Impostos e Contribuições	754.536,76	710.867,43
Total	1.361.168,23	1.194.433,70

5.11 DÉBITOS DIVERSOS

DESCRIÇÃO	2018	2017
Obrigações com Pessoal	1.268.724,38	915.300,09
Fornecedores	1.226.109,91	805.916,16
Depósitos de Beneficiários e Terceiros	46.377,36	48.701,60
Outras Débitos a Pagar (1)	366.508,22	315.216,12
Total	2.907.719,87	2.085.133,97

(1) Do total, R\$ 366.508,22 (R\$ 311.321,63 em 31.12.2017) refere-se a juros sobre o capital dos Cooperados a ser submetido à Assembleia Geral para incorporação ao capital social após retenção do IRRF.

5.12 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

PROVISÕES	2018	2017
Provisão para contingências cíveis	333.934,91	371.404,91
Total	333.934,91	371.404,91

5.12.1 Notificações da Secretaria da Receita Federal

Em 2001 a Operadora foi autuada pela Secretaria da Receita Federal compreendendo os exercícios de 1993 a 1997 no âmbito do PIS, da COFINS, da CSLL e do IRPJ, considerando como base de cálculo a totalidade dos ingressos/receitas. O auto foi prontamente contestado através de Ação Ordinária nº 2001.70.11.003882-0 e em 26 de maio 2006 foi proferida sentença favorável a Unimed e anulando a arbitrariedade assim considerada pelo juízo. A Fazenda Nacional interpôs recurso de apelação pela Fazenda Nacional e em 2010 o TRF da 4ª Região negou provimento. Em 2014 os autos foram remetidos ao Superior Tribunal de Justiça, e aguarda-se julgamento do Recurso Especial da Fazenda Nacional. A Assessoria Jurídica, em sua avaliação, julga como provável o êxito da Unimed no processo em face da jurisprudência corrente.

Em 19.04.2017 foi transitado em julgado no Superior Tribunal de Justiça tendo sido negado o recurso de apelação da Fazenda Nacional com o consequente deferimento em favor da Unimed de Paranaíba.

5.12.2 Contingências Cíveis e Trabalhistas:

Número de Ações	Tipo de Ação	Tipo da Ação	Julgamento	Valor Requerido
5	Cível	Danos Morais	Provável	82.330,00
9	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	188.600,00
1	Fiscal	Ressarcimento ao SUS	Provável	63.004,91
13	Cível	Obrigação de Fazer	Possível	403.445,40
22	Cível	Danos Morais	Possível	1.097.020,62
4	Trabalhista	Verbas Trabalhistas	Possível	190.000,00
2	Cível	Ação Cobrança	Possível	89.734,34
1	Fiscal	Repetição de Indébito	Possível	15.000,00

Para as ações julgadas como de provável perda segundo relatório da Assessoria Jurídica a Administração da Operadora reconheceu provisão integral no passivo não circulante.

NOTA 6 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 180 (178 em 31.12.2017) cooperados e representado por quotas parte no valor de R\$ 1,00 (um real). O total do capital social em 31.12.2018 é de R\$ 3.054.235,13 (R\$ 2.594.346,89 em 31.12.2017)

NOTA 7 DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

A destinação das sobras do exercício, conforme o Estatuto Social é de 10% para o Fundo de Reserva e de 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social-FATES.

NOTA 8 JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

No exercício foram calculados juros sobre o capital próprio em 12% ao ano no valor de R\$ 366.508,22 que serão levados para deliberação dos cooperados e incorporados ao capital social após a dedução dos impostos incidentes.

NOTA 9 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São apurados considerando a segregação dos custos e despesas de atos cooperativos e não cooperativos, conforme apresentado na demonstração de sobras do exercício ajustados pelas adições e exclusões de despesas indedutíveis e receitas não tributáveis conforme definido na legislação tributária. Para determinadas receitas, custos e despesas indiretas é aplicado o critério de arbitramento conforme determinado pela legislação tributária adotado para as sociedades cooperativas.

NOTA 10 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2018	2017
Despesas com pessoal próprio	5.462.092,20	4.770.143,28
Despesas com serviços de terceiros	916.435,46	840.831,92
Despesas com localização e funcionamento	1.233.471,96	1.090.209,69
Despesas com publicidade e propaganda	85.600,13	161.953,55
Despesas com tributos	99.577,05	160.450,27
Despesas administrativas diversas	117.841,01	214.497,07
Total	7.915.017,81	7.238.085,78

NOTA 11 BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

BENEFÍCIOS	2018	2017
Programa de Alimentação ao Trabalhador	858.609,11	792.386,03
Plano de Saúde dos colaboradores	18,51	250,15
Seguro de Vida	5.916,43	5.144,81
Cursos e Treinamentos	73.655,20	47.120,76
Auxílio Creche	18.746,40	20.941,80
Uniformes	9.534,34	11.969,10
Total	966.479,99	877.812,65

NOTA 12 COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, 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.

NOTA 13 EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis aprovadas em 22.02.2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 14 REAPRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS – 2018

Em virtude da publicação da Resolução Normativa nº 430 de 07 de dezembro de 2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que dispõe sobre as operações de compartilhamento de gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência a saúde, vigente desde 01 de Janeiro de 2018, que exigiu os registros contábeis desse compartilhamento de maneira específica. Inicialmente, dada a alta complexidade do tema, e pelo tempo exíguo, entre a data de publicação da norma e a data de vigência da mesma, para definição dos critérios e conceitos e também para adequação do sistema de gestão, a Unimed do Brasil, que desenvolve o Sistema de Gestão Cardio, que utilizamos, não conseguiu entregar em tempo hábil para as devidas tratativas, por esse motivo não foi possível realizar em 2018 os registros contábeis conforme determinada a RN 430. Encerramos, apresentamos e divulgamos o Balanço Contábil de 2018 sem as informações do compartilhamento. Entretanto, posteriormente, a Unimed do Brasil disponibilizou os valores em questão, através de levantamentos por relatórios, apontando os valores para os devidos registros contábeis. Diante disso, por exigência da ANS e acordado com a Unimed do Brasil em nome das demais Unimed, foi determinado a reclassificação dos registros contábeis, com base nesses relatórios e exigido a reabertura do balanço para contemplar esses registros do compartilhamento. Destacamos que essa reclassificação não alterou o resultado, por se tratar apenas de reclassificação de contas de resultado, transitando entre receitas e custos, não alterando bases para tributos nem provisões que exigem registros contábeis, permanecendo o mesmo resultado apurado anteriormente.

NOTA 15 EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES

ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

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

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111101

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	257.752,56	156.404,34	40.948,95	128.300,02	96,00	656.808,08	1.240.309,95
Rede Contratada	7.830,00	319.539,02	226,60	52.695,19	54.687,01	97.625,44	532.603,26
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual	70.069,20	149.477,37	9.123,03	251.666,13	26.613,34	32.875,31	539.824,38
TOTAIS	335.651,76	625.420,73	50.298,58	432.661,34	81.396,35	787.308,83	2.312.737,59

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.318.920,14	747.085,71	78.108,15	1.361.603,22	1.583,54	4.229.848,66	7.737.149,42
Rede Contratada	37.971,44	2.085.284,08	423,41	831.767,72	208.982,69	1.084.394,83	4.248.824,17
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual	269.370,76	734.888,49	142.140,29	1.550.290,02	216.026,73	400.577,18	3.313.293,47
TOTAIS	1.626.262,34	3.567.258,28	220.671,85	3.743.660,96	426.592,96	5.714.820,67	15.299.267,06

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.200.257,92	729.508,25	33.290,11	982.447,90	2.677,36	3.132.353,18	6.080.534,72
Rede Contratada	31.007,10	1.800.663,71	404,60	599.485,07	221.088,85	725.571,47	3.378.220,80
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual	247.826,39	606.136,95	177.934,46	1.498.556,11	282.314,55	239.280,65	3.052.049,11
TOTAIS	1.479.091,41	3.136.308,91	211.629,17	3.080.489,08	506.080,76	4.097.205,30	12.510.804,63

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111105

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	12.293,00	6.351,09	201,08	2.619,69		798,20	22.263,06
Rede Contratada	217,00	13.850,48		1.193,73	473,82	1.123,32	16.858,35
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual	3.954,26	6.481,95		1.349,15	2.236,64	315,42	14.337,42
TOTAIS	16.464,26	26.683,52	201,08	5.162,57	2.710,46	2.236,94	53.458,83

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	918.096,87	429.265,47	9.448,64	1.137.141,04	749,28	1.577.224,69	4.071.925,99
Rede Contratada	22.631,59	1.254.371,51	5,50	497.286,42	77.134,10	827.156,12	2.678.585,24
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual	183.276,40	352.454,62	73.623,85	1.400.643,48	84.365,33	143.443,45	2.237.807,13
TOTAIS	1.124.004,86	2.036.091,60	83.077,99	3.035.070,94	162.248,71	2.547.824,26	8.988.318,36

Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111206

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	53.359,66	24.197,26	264,74	- 11.865,86		4.448,14	70.403,94
Rede Contratada	1.563,50	56.126,34			4.640,70	9.710,64	72.041,18
Reembolso							0,00
Intercâmbio Eventual	- 12.432,52	- 10.749,90	- 125,70	- 2.136,84	- 1.948,29	- 1.174,11	-28.567,36
TOTAIS	42.490,64	69.573,70	139,04	-14.002,70	2.692,41	12.984,67	113.877,76

NOTA 16 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para divulgação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 15 de agosto de 2019, sujeitando-se, porém, a aprovação da Assembleia Geral que será especificamente convocada para esse fim.

Paranavaí (PR), 31 de dezembro de 2018.



MARIA ANGELICA AYRES DE ALENCAR ARRAIS
PRESIDENTE
CPF 519.050.439-53



ARLETE BARTH ALVES
CONTADORA
CRC 060.475/O-0 PR