

**UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

CONTEÚDO:

- Relatório da administração;
- Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Contábeis;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Notas Explicativas

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

O ano de 2019 consolidou o segundo ano de uma gestão equilibrada, concentrada na obtenção de resultados e cumprimento dos indicadores econômico-financeiros, além dos assistenciais obedientes ao Plano Administrativo proposto, visando o cumprimento do TAOEF – Termo de Assunção de Obrigações Econômico Financeiras e a manutenção da excelência no atendimento de todos os nossos beneficiários.

Podemos considerar positivo o resultado dessas ações, tanto no âmbito assistencial como no econômico-financeiro, aqui expostos nas Demonstrações Financeiras desse exercício.

Se por um lado o crescimento da Receita foi tímido 2,98%, considerando-se as receitas de contraprestações, receitas de operações de assistência médica, receitas de intercâmbio e outras receitas operacionais, por outro tivemos uma redução dos custos assistenciais 2,54%, o que é muito significativo nesse segmento.

Faz parte do Plano estratégico de 2.020 a política de equilíbrio financeiro e investimentos em equipamentos e tecnologia que irão solidificar ainda mais a marca “Unimed” na cidade de Guarulhos.

► **Ativos Totais**

Em 2019, a cooperativa registrou em seus ativos totais no valor de R\$ 145.766.455, com um aumento de R\$ 13.347.836 em relação ao exercício 2018.

► **Patrimônio Líquido**

Em 2019, o Patrimônio Líquido representado em R\$ 59.326.235, reflexo das Sobras Líquidas, FATES, Reserva de Sobras e Ingresso de novos cooperados na Cooperativa.

► **Gestão de Recursos**

A busca permanente da excelência empresarial motiva o constante aprimoramento de nossa gestão, investindo na capacitação e qualificação de nossos colaboradores, no ano de 2019 foram realizadas 5.221 horas de capacitação de nossos colaboradores.

O ano de 2019 encerrou-se com um quadro de 1.266 (Mil Duzentos e Sessenta e seis) colaboradores.

Durante o exercício foi proporcionado aos colaboradores os benefícios sociais como: vale refeição, auxílio creche, plano de saúde, plano odontológico e vale transporte.

► **Ações de Sustentabilidade**

Dada a sua natureza cooperativista, a Unimed Guarulhos busca privilegiar em suas ações de sustentabilidade o alinhamento com o sétimo princípio cooperativista que trata do Interesse pela Comunidade, seja na forma de prestação de serviços ou no apoio a ações de melhoria nas condições de vida.

No ano de 2019, os esforços concentraram-se no apoio a promoção do debate e atualização dos profissionais da saúde, ao empreendedorismo, à saúde e bem-estar, em que destacamos:

Apoio aos eventos da 1ª Imersão e Rodada de Negócios e 1º Meeting de Tecnologia, Inovação e Negócios, promovidos pela ACE, destinados a troca de conteúdo, capacitação e apresentação de novas tecnologias e recursos para a sustentabilidade dos negócios.

Apoio ao V Simpósio de Infecção Hospitalar, promovido pela Secretaria Municipal de Saúde, com o objetivo de promover junto aos profissionais da área da saúde o debate e a atualização das práticas de mercado.

Apoio ao I Simpósio Mães de Crianças com APLV (alergia à proteína do leite de vaca), promovido pela Danone na sede administrativa da Unimed, reunindo mães de crianças com intolerância a lactose com o objetivo de trocar experiências e desmistificar a restrição alimentar para esse público.

Em prol da sensibilização e empoderamento para a prevenção aos cânceres de mama e próstata e da promoção da qualidade de vida dos pacientes oncológicos,

foram realizadas diversas ações nos meses de outubro e novembro, como oficina de lenços e maquiagem, exposição de depoimentos e fotos, entre outros.

A Unimed dispõe ainda da parceira com os Risologistas de Plantão, grupo de voluntários que trabalha na humanização do acolhimento ao paciente, adicionando à rotina das unidades hospitalares uma programação mensal de visitas em prol do estreitamento lúdico do cuidado.

Com a parceira com o coral da Escola Diocesana de Música, promoveu-se ainda aos pacientes internados, visitantes e equipes das unidades do Complexo Hospitalar Oito de Dezembro, recursos próprios da Unimed, a experiência da associação da música ao ambiente hospitalar, em prol do bem estar e acolhimento humanizado.

Para encerrar o ciclo de ações sob o viés da sustentabilidade, a Unimed Guarulhos promoveu uma ação social em prol da instituição Circo Escola Cidade Seródio, em que gerou-se a arrecadação de mais de 230 kg de alimentos não perecíveis, sendo a ação realizada na celebração de final de ano de colaboradores e cooperados, momento em que comemoramos os 25 anos da cooperativa.

Além destas ações pontuais, realiza-se a campanha "Eu Ajudo na Lata". A Unimed Guarulhos, desde 2015, aderiu à iniciativa da Unimed do Brasil, que mobiliza diversas cooperativas do sistema em todo o país para arrecadação de lacres de alumínio, que tem seu valor revertido para a aquisição de peças de acessibilidade. Com a mobilização de diversos parceiros, entre pessoas físicas e jurídicas. Desde a primeira edição, foram arrecadados mais de 1.456 Kg de lacres e entregues cinco cadeiras de rodas e uma de banho.

► **Premiações recebidas**

1º lugar na Trilha de Marketing do Prêmio Inova+Saúde com o projeto "Incentivador de Vendas", uma solução multiplataforma, desenvolvida com o intuito de aumentar a carteira de clientes, por meio de livre indicação de vendas, e estreitar o relacionamento com as forças de vendas. Promovida pela Seguros Unimed, a premiação tem por objetivo fomentar a inovação e reconhecer as melhores práticas, entre as cooperativas do Sistema Unimed, que contribuem para a sustentabilidade do setor da saúde suplementar no país.

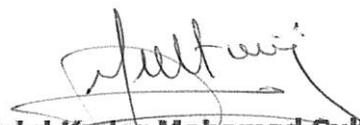
► Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados, colaboradores, prestadores de serviços e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão. Guarulhos (SP),

Guarulhos (SP), 31 de dezembro de 2019.



Francisco Seidi Nishi
Diretor Presidente



Abdul Kader Mohamad Sultani
Diretor de Desenvolvimento de
Mercado e Gestão de Contratos



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Administradores do
UNIMED DE GUARULHOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Guarulhos-SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, da mutação do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED DE GUARULHOS 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 naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

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 Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis adotadas no Brasil 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 e erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretende liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração do UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 com base nas referidas demonstrações financeiras.

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:

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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 se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a



fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a responsabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação às circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO. Se concluimos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações das demonstrações contábeis ou incluir modificações 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 UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2020.


Fernandes & Fernandes Auditoria e Consultoria.
CRC2SP31242/O-8

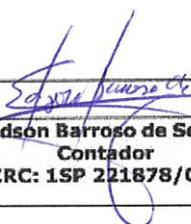

Osvaldo Fernandes Junior
CRC1SP256709/O-9


Renato da Silva Araújo
CRC1SP118508/O-2

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018



	NE	2019	2018
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		78.542.299	63.704.983
Disponível	4	105.093	3.689.131
Realizável		78.437.206	60.015.852
Aplicações Financeiras	5	49.056.990	35.022.305
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.025.390	28.651.114
Aplicações Livres		22.031.600	6.371.191
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	14.383.408	7.718.863
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		12.508.132	4.093.859
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	1.242.478	3.188.402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		632.798	436.602
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	3.663.607	2.324.482
Créditos Tributários e Previdenciários		1.745.249	2.824.006
Bens e Títulos a Receber	9	9.526.620	12.068.100
Despesas Antecipadas		16.697	16.477
Conta-Corrente com Cooperados		44.634	41.619
ATIVO NÃO CIRCULANTE		67.224.156	68.713.636
Realizável a Longo Prazo		16.177.517	15.993.142
Títulos e Créditos a Receber		0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	4.923.451	3.667.101
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	11.254.066	12.326.041
Investimentos	12	7.622.209	6.802.456
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		7.622.209	6.802.456
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Outros Investimentos		7.622.209	6.802.456
Imobilizado	13	42.905.186	45.434.063
Imóveis de Uso Próprio		26.161.079	27.210.958
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		26.161.079	27.210.958
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos			
Imobilizado de Uso Próprio		12.897.612	14.139.497
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		9.309.534	10.198.323
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		3.588.077	3.941.174
Imobilizações em Curso		385.724	16.571
Outras Imobilizações		3.460.771	4.067.037
Intangível		519.244	483.975
TOTAL DO ATIVO		145.766.455	132.418.619

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seildi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	--

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018



	NE	2019	2018
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	62.154.011	63.636.379
Provisões de Prêmios / Contraprestações		36.259.039	36.412.179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		10.005.703	1.038.180
Provisão de Insuficiência de Prêmios		9.278.304	398.136
Provisão para Remissão		0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		727.399	640.044
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.346.248	7.008.913
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.806.264	10.527.313
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	14.100.823	17.837.773
Contraprestações / Prêmios a Restituir		529.720	4.584.281
Comercialização sobre Operações		29.050	28.749
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		31.102	36.613
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		469.568	4.518.919
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	2.252.834	675.170
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	5.639.359	5.217.939
Débitos Diversos	18	2.141.151	4.102.351
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		24.286.209	27.213.998
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	8.176.582	5.805.039
Provisão para Remissão		992.579	735.806
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		7.184.003	5.069.233
Provisões	19	2.650.028	4.294.170
Provisões para Ações Judiciais		2.650.028	4.294.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	10.176.222	11.516.806
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		10.176.222	11.516.806
Parcelamento de Tributos e Contribuições		0	59.802
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		10.176.222	11.457.004
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	2.144.241	4.285.392
Débitos Diversos		1.139.136	1.312.591
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		59.326.235	41.568.242
Capital Social / Patrimônio Social	20	35.263.766	33.832.785
Reservas	21	10.184.509	14.159.513
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		10.184.509	14.159.513
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado		13.877.960	(6.424.056)
TOTAL DO PASSIVO		145.766.455	132.418.619

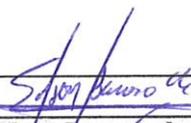

Edson Barroso de Sena
 Contador
 CRC: 1SP 221878/O-8


Francisco Seidi Nishi
 Presidente
 CPF: 657.167.528-53

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018



	NE	2019	2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		289.229.364	281.226.678
Receltas com Operações de Assistência à Saúde	22	298.065.012	287.897.250
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		298.409.139	288.278.980
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(344.128)	(381.730)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.835.648)	(6.670.572)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(239.136.746)	(243.350.567)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	(236.873.696)	(243.057.122)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		3.736.950	(293.445)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		56.092.618	37.876.111
Outras Receltas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.561.173	1.711.201
Receltas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		42.655.678	42.709.313
Receltas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		26.648.789	37.388.509
Receltas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		15.420.973	4.646.246
Outras Receltas Operacionais		585.916	674.558
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(2.662.765)	(2.961.575)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		713.143	(544.161)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(54.744)	(46.859)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		767.887	(497.302)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(44.925.052)	(45.741.658)
RESULTADO BRUTO		53.434.796	33.049.231
Despesas de Comercialização		(4.929.829)	(5.868.784)
Despesas Administrativas	24	(30.568.209)	(29.844.466)
Resultado Financeiro Líquido		(702.380)	(2.424.707)
Receltas Financeiras		4.488.055	3.804.877
Despesas Financeiras		(5.190.436)	(6.229.584)
Resultado Patrimonial		684.892	736.644
Receltas Patrimoniais		684.892	736.644
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		17.919.269	(5.352.082)
Imposto de Renda		(376.208)	0
Contribuição Social		(144.075)	0
RESULTADO LÍQUIDO		17.398.987	(5.352.082)

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DFC
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018



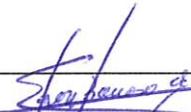
	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	791.744.594	289.687.158
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	1.596.051
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.488.055	3.804.877
(+) Outros Recebimentos Operacionais	48.132.547	41.398.711
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(235.098.748)	(240.824.831)
(-) Pagamento de Comissões:	(4.935.340)	(6.846.999)
(-) Pagamento de Pessoal	(7.383.479)	(7.213.317)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.343.920)	(2.513.236)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.431.552)	(6.911.721)
(-) Pagamento de Tributos	(13.623.480)	(10.960.107)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.765.331)	(4.130.924)
(-) Pagamento de SUS	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(723.317)	(637.319)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.246.452)	(1.212.920)
(-) Aplicações Financeiras	(14.034.686)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(45.787.798)	(54.094.423)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.991.093	1.140.999
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	7.141.510
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(71.502)	(3.818.898)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(653.032)	(111.955)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(97.064)	(128.664)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(819.753)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.641.350)	3.081.993
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	1.430.981	500.401
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.510.972	668.848
(+) Títulos - Descontados	0	0
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0	2.565.227
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.190.436)	(6.229.584)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(803.981)	(1.488.312)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(5.881.318)	(3.637.202)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(6.933.781)	(7.620.621)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(3.584.038)	(3.397.629)
CAIXA - Saldo Inicial	3.689.131	7.086.760
CAIXA - Saldo Final	105.093	3.689.131
Ativos Livres no Início do Período (*)	10.060.322	13.482.697
Ativos Livres no Final do Período (*)	22.136.693	10.060.322
Aumento/(Diminuição) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(3.584.038)	(3.397.629)
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	15.660.410	(24.746)

Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	Francisco Selidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018



	Capital social	Fundo de reserva	F.A.T.E.S	Reserva para contingência	Reserva para expansão	Resultado	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	33.332.383	3.666.336	2.674.575	2.977.769	2.275.606	2.565.227	47.491.897
Reversão Provisão Contingências IN20	-	-	-	-	-	(1.071.975)	-
Utilização de Contingências	-	-	-	-	-	-	-
Aumentos e Capital Social com lucros e	-	-	-	-	-	-	-
Destinação Sobras do Exercício de 2017	-	-	-	2.565.227	-	(2.565.227)	2.565.227
Aumento de Capital em Espécie	500.402	-	-	-	-	-	500.402
Diminuição de Capital Baixa de Cooperados	-	-	-	-	-	-	-
Resultado	-	-	-	-	-	-	-
Proposta da destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	-	-	-	-
Resultado						(5.352.082)	(5.352.082)
Proposta da destinação do Lucro:							
Reserva Legal		-				-	-
Outras Reservas de Lucros			-			-	-
FATES						-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	33.832.785	3.666.336	2.674.575	5.542.996	2.275.606	(6.424.057)	41.568.242
Reversão Provisão Contingências IN20	-	-	-	-	-	(1.071.975)	(1.071.975)
Reversão de Reservas	-	-	-	(5.542.996)	(881.061)	6.424.057	-
Utilização de Contingências	-	-	-	-	-	-	-
Aumentos e Capital Social com lucros e	-	-	-	-	-	-	-
Destinação Sobras do Exercício de 2017	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital em Espécie	1.430.981	-	-	-	-	-	1.430.981
Diminuição de Capital Baixa de Cooperados	-	-	-	-	-	-	-
Resultado	-	-	-	-	-	-	-
Proposta da destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	-	-	-	-
Resultado						17.398.987	17.398.987
Proposta da destinação do Lucro:							
Reserva Legal		1.632.701				(1.632.701)	-
Outras Reservas de Lucros			-	-	-	-	-
FATES			816.351	-	-	(816.351)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	35.263.766	5.299.037	3.490.926	-	1.394.545	13.877.960	59.326.235

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 74.466.137/0001-72
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Valores expressos em milhares de reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A *UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO*, com sede e administração na cidade de Guarulhos à Avenida Paulo Faccini, 900 é uma sociedade simples de responsabilidade limitada constituída em 19 de janeiro de 1994 nos termos da Lei nº 10.406 de 10 de janeiro de 2002, rege-se pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa, com base na cooperação recíproca a que se obrigam seus associados, tem por objeto: I - A congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico - social; II - A geração de condições para o exercício das suas atividades profissionais, disponibilizando - lhes serviços especializados e complementares para a saúde como recursos próprios ou contratados; e III- O aprimoramento sistemático da qualidade da assistência médica, em toda a sua extensão e complexidade e o conseqüente aumento do grau de satisfação dos usuários.

A Cooperativa conta com 227 médicos associados, 2 Hospitais, 1 Unidade de Atendimento, 2 Clínicas/Ambulatórios, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arujá, Ferraz de Vasconcelos, Itaquaquecetuba, Santa Isabel e Guarulhos, onde está localizada sua sede administrativa.

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 valor determinado – preço pré-estabelecido e por serviços realmente prestados, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 33305-1

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a lei das cooperativas, Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir de diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram apoiadas em fatores objetivos

e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem a previsão dos prazos de vidas úteis remanescentes dos bens registrados no ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, provisões técnicas de operações de assistência à saúde, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas sobre créditos, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico, inerente ao processo de estimativa. A Administração da Cooperativa revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

As Demonstrações Financeiras foram autorizadas para emissão pela Administração em 18 de fevereiro de 2020.

NOTA 3 - PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

i. Reconhecimento da receita de contraprestação

A receita de Contraprestação Efetiva de Plano de Assistência à Saúde é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável, com base ao período de vigência decorrido de cada contrato de cobertura do risco. A receita é apropriada pelo valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – pro-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos são registradas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, deve-se apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas (PPCNG), em conta de passivo, relativa ao período de cobertura do risco a decorrer nos contratos de pré-pagamento.

Posteriormente, o risco decorrido é apropriado na receita de contraprestação de acordo com o regime de competência.

A receita com administração do intercâmbio eventual é reconhecida com base nos percentuais de taxa de administração, determinados no manual do intercâmbio

entre Unimed, aplicados sobre o valor dos reembolsos de atendimentos assistenciais realizados na rede contratada da Unimed relativos aos beneficiários de outras Unimed.

A receita da Cooperativa. é apropriada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviços

ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos

Os eventos indenizáveis são contabilizados pela Unimed na data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores para a área médica, que é responsável pela análise e reconhecimento dos eventos ocorridos. Toda despesa que ocorre pela prestação do atendimento, refere-se a cobertura contratual do beneficiário do plano de saúde, inclusive a taxa de intercâmbio eventual que uma operadora paga a outra para prestar atendimento ao seu beneficiário. Nos casos em que o fato gerador do custo (atendimento ao beneficiário) ocorrer antes da data de encerramento do balanço, e que a Unimed tenha sido comunicada em data subsequente, o seu reconhecimento contábil se dá com a constituição da provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme explicado na Nota 14 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.

iii. Reconhecimento de outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde de operadora

As outras despesas operacionais de assistência à saúde são formadas pelos demais gastos necessários à operacionalização dos planos de assistência médica e hospitalar, inclusive com despesas acessórias à aquisição de carteira de outras operadoras e despesas com serviços prestados por terceiros.

iv. Reconhecimento das despesas de comercialização

De acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as despesas de comercialização são reconhecidas sobre os prêmios de operações de assistência médica hospitalar.

b) Disponível

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins.

São considerados equivalentes de caixa, uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal, em contrapartida a conta de resultado de receita de contraprestação. A provisão para perdas sobre créditos é apresentada como conta redutora das contas a receber de clientes e constituída em montante considerado suficiente e não excessivo, para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. Conforme determinado pela Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, nos planos individuais, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada. Para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio para fazer face à eventuais perdas caso venha ocorrer a não realização das contas a receber.

d) Tributos

i. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro – corrente

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais.

As alíquotas dos tributos e as leis tributárias usadas para calcular os montantes das obrigações são aquelas que estão em vigor na data do balanço estando adequadas às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa.

As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social sobre o lucro líquido imputadas ao resultado do exercício são calculadas conforme a Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, sendo ainda observada a Lei Federal nº 9.532, de 10 de dezembro de 1997, Decreto 3.000, de 26 de março de 1999, Lei Federal nº 12.973, de 13 de maio de 2014 e a Instrução Normativa RFB nº 1.515, de 24 novembro de 2014. Desta forma, as bases de cálculos destes tributos são apuradas a partir do Resultado antes do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica, ajustado pelas adições, exclusões e compensações requeridas na legislação fiscal vigente.

Sobre as referidas bases de cálculo incidem as seguintes alíquotas:

- 15% de imposto de renda;
- 10% de adicional do imposto de renda, incidentes sobre o valor que exceder R\$ 20.000,00 mensal;
- 09% da contribuição social sobre o lucro líquido incidente sobre a base de cálculo da CSLL.

O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência de exercícios. Os referidos tributos são apurados e recolhidos mensalmente, sempre que suas bases de cálculos forem positivas. O registro contábil do reconhecimento é realizado por estimativa no decorrer do exercício e no final do exercício ocorre apuração definitiva. Eventual saldo negativo apurado ao final do ano é passível de compensação de saldos positivos dos exercícios subsequentes. Portanto, trata-se de um direito da Cooperativa e sendo contabilizado no seu ativo.

ii) Tributos diretos de operações de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – 4%;
- Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) – 5%.

A Administração analisa e segrega, para fins de mensuração da base de cálculo dos tributos acima descritos se alinha aos preceitos da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que versa sobre a não tributação do ato cooperativo.

Ressalta-se que, com base na Lei Federal nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, na qual alterou a base de cálculo do PIS e da COFINS para as operadoras de planos de saúde passou-se a deduzir os custos assistenciais decorrentes da utilização pelos beneficiários da cobertura oferecida pelos planos de saúde.

Adicionalmente, elevou-se a alíquota da COFINS de 3% para 4%. Esta nova apuração passou a vigor a partir de fevereiro de 2014.

Com relação ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, destacamos que o procedimento adotado por esta operadora, de excluir os custos assistenciais da sua base de cálculo, está em consonância com o entendimento consolidado no âmbito do Superior Tribunal de Justiça – STJ.

e) Instrumentos financeiros – Reconhecimento inicial e mensuração subsequente

i. Ativos financeiros e Passivos Financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros e passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como ativos financeiros e passivos financeiros a valor justo por meio do

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive letter 'L' followed by a horizontal line.

resultado, empréstimos e recebíveis, investimentos mantidos até o vencimento, ativos financeiros disponíveis para venda e passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado, conforme a situação.

Todos os ativos financeiros são reconhecidos a valor justo exceto os mantidos até o vencimento, e acrescido, no caso de ativos financeiros não contabilizados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que são atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os ativos financeiros da Unimed incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, conta corrente com cooperados, e outros recebíveis.

Passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros a valor justo por meio do resultado, empréstimos e financiamentos, contas a pagar, os passivos financeiros incluem contas a pagar a fornecedores relacionados aos eventos médicos avisados, outras contas a pagar, empréstimos e financiamentos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros e passivos financeiros são classificados em:

Ativos financeiros e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado

Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado incluem ativos financeiros mantidos para negociação e ativos financeiros designados no reconhecimento inicial a valor justo por meio do resultado.

Ativos financeiros são classificados como mantidos para negociação se forem adquiridos com o objetivo de venda no curto prazo. Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial a valor justo, com os correspondentes ganhos ou perdas reconhecidas na demonstração do resultado do exercício.

Tendo em vista a natureza das aplicações financeiras, as quais são utilizadas frequentemente para fazer frente ao pagamento das obrigações, principalmente aquelas relacionadas ao pagamento dos eventos indenizáveis, estas se encontram classificadas como mantidas para negociação.

Os passivos financeiros são mensurados pelo valor justo através do resultado, evidenciando os impactos das variações no risco de créditos. Como ocorre nos empréstimos, onde são avaliados a extensão dos riscos (taxas de juros), liquidez e mercado.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive letter 'L' or similar shape.

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos e determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou "prêmio" na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita financeira na demonstração de resultado do exercício. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado do exercício.

f) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição ou construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da Cooperativa

g) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

h) Conta corrente com cooperados

Refere-se, basicamente, a contrapartida das obrigações legais registradas pela Unimed em exercícios anteriores, conforme facultado pela Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme melhor explicado na Nota 11 – Conta Corrente com Cooperados.

i) Provisões técnicas

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela Cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Vide nota 14 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.

j) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Unimed tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, em que é provável que os benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a administração estima que parte do valor de uma provisão seja reembolsado, o custo ou a despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

A Unimed é parte em diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

k) Outros ativos e passivos

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.

l) Normas que entraram em vigor em 1º de janeiro de 2018 no mercado de saúde

- **Resolução Normativa nº 430** - de 7 de dezembro de 2017, Dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde ; altera a Resolução Normativa – RN nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde; altera o Anexo da RN nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, que dispõe sobre o Plano de Contas Padrão para as operadoras de planos de assistência à saúde; altera a RN nº 389, de 26 de novembro de 2015, que dispõe sobre a transparência das informações no âmbito da saúde suplementar, estabelece a obrigatoriedade da disponibilização do conteúdo mínimo obrigatório de informações referentes aos planos privados de saúde no Brasil; altera a RN nº 392, de 9 de dezembro de 2015, que dispõe sobre aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras no âmbito do sistema de saúde suplementar e dá outras providências; altera o Anexo I da

Instrução Normativa – IN nº 45, de 15 de dezembro de 2010, da Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras, que regulamenta o disposto no § 3º do art. 2º-A da RN nº 173, de 10 de julho de 2008, e alterações posteriores, e o disposto no art. 5º da RN nº 227, de 19 de agosto de 2010, quanto ao Relatório de Procedimentos Previamente Acordados – PPA exigido; e revoga a RN nº 191, de 8 de maio de 2009, que institui o Fundo Garantidor do Segmento de Saúde Suplementar (FGS) pelas Operadoras de Planos de Saúde.

Adoção da RN 430/2017

A Unimed de Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico, 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. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed de Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed de Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed de Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed de Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Detalhamento

Adoção da RN 430/2017 – Prestadora

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente.

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized, cursive-like mark.

Adoção da RN 430/2017 – Origem

O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs 16, 17 e 18, mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto a RN nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido (transferido) de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida fora aplicado aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117. Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual.

Margem de Solvência – Adoção da RN 430/2017

Devido a adoção da RN 430/2017 no exercício de 2018 houve redução na base cálculo da Margem de Solvência em R\$ 3.685.741. A exigência passou de R\$ 55.147.511 para R\$ 51.461.770.

Quadro da Movimentação conforme RN 435/2018 alterada para RN 446/2019

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	48.138.629,65	32.816.424,83	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	8.809.893,99	8.333.079,03	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	6.027.143,85	5.173.633,99	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	33.301.591,81	19.309.711,81	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	178.957,55	531.830,97
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	42.216,44	129.150,74
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	136.741,11	402.680,23
Total	48.138.629,65	32.816.424,83	178.957,55	531.830,97



EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	199.664.552,49	189.873.816,37		
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3.885.252,46	3.496.734,94	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	47.245.010,21	50.963.641,62	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	18.475.483,76	14.779.935,12	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	156,00	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	130.058.806,06	120.633.348,69	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	43.392.569,37	47.413.260,27
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	43.392.569,37	47.413.260,27
Total	199.664.552,49	189.873.816,37	43.392.569,37	47.413.260,27

NOTA 4 – DISPONÍVEL

O caixa e equivalentes de caixa mantidos pela Unimed representam substancialmente os recursos mantidos em conta corrente bancária.

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	15.917	4.859
Bancos conta Movimento	89.176	3.684.272
Unicred de Guarulhos c/c 33-7	8.226	3.380.952
Unicred de Guarulhos c/c 2725-1	5.559	15.808
Unicred de Guarulhos c/c 2727-8	54.507	61.757
Banco Itaú	0	10
Banco Daycoval	1.657	23.420
Banco Daycoval - Cobrança	0	202.325
Banco Sicoob Guarulhos c/c 9446-3	18.473	0
Banco Sicoob Metropolitana c/c 16428-3	754	0
Total	105.093	3.689.131

NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo, portanto, apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Referidas aplicações financeiras são mantidas, em sua maioria, com instituições financeiras de primeira linha e com a Unicred o que reduz significativamente o risco de realização

As aplicações financeiras estão compostas por:

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	27.025.390	28.651.114
Títulos de renda fixa- CDB Banco do Brasil S.A.	21.743.323	20.714.277
Títulos de renda fixa- CDB Unicred de Guarulhos	0	2.893.695
Títulos de renda fixa- CDB Unicred de Guarulhos	5.282.067	5.043.142
Aplicações não vinculadas	22.031.600	6.371.191
Títulos de renda fixa – CDB Unicred de Guarulhos c/c 527-4	2.073	4.394.479

Títulos de renda fixa – CDB Uniced de Guarulhos	0	1.919.760
Títulos de renda fixa – CDB Banco do Brasil	21.201	46.384
Títulos de renda fixa – CDB Banco Itaú	0	10.568
Títulos de renda fixa – CDB Banco Daycoval	4.582.403	0
Títulos de renda fixa – CDB XP Investimentos	3.061.025	0
Títulos de renda fixa – CDB Sicoob Metropolitana	3.072.858	0
Títulos de renda fixa – CDB Sicoob UniGuarulhos	11.292.040	0
Total	49.056.990	35.022.305

Conforme a Resolução Normativa nº 392, de 09 de dezembro de 2015, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os ativos garantidores das provisões técnicas devem ser registrados em favor da ANS e aplicados de acordo com as diretrizes da agência reguladora. Os ativos garantidores representados por aplicações financeiras são no montante total de R\$ 27.025.390 em 2019 e de R\$ 28.651.114 em 31 de dezembro de 2018 para fins de lastro das provisões técnicas, principalmente por conta da provisão para eventos ocorridos e não avisados - PE-ONA e pela provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL.

NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Mensalidades a receber – pessoa física (i)	6.944.776	2.581.445
Faturas a receber – pessoa jurídica (ii)	11.777.932	5.507.562
Total das mensalidades e faturas a receber (iii)	18.722.708	8.089.007
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	0	0
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iv)	(6.214.576)	(3.995.148)
Subtotal	12.508.132	4.093.859
Participação beneficiários em eventos indenizáveis	632.798	436.602
Subtotal	632.798	436.602
Operadoras de Planos de Assistência Médica	1.242.478	3.188.402
Subtotal	1.242.478	3.188.402
Total	14.383.408	7.718.863

i. Mensalidades a receber – pessoa física

Correspondem aos contratos de planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

ii. Faturas a receber – pessoa jurídica

Correspondem as vendas de planos coletivos empresariais e corporativos, inclusive por adesão com cobrança individualizada, conforme contratos firmados com pessoa jurídica.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

iii As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se como segue:

Idade do título	31/12/2019	31/12/2018
A vencer	9.023.238	668.078
Vencidos de 1 a 30 dias	2.506.932	3.530.517
Vencidos de 31 a 60 dias	960.362	830.155
Vencidos de 61 a 90 dias	236.395	288.696
Vencidos a mais de 90 dias	5.995.781	2.771.561
Total	18.722.708	8.089.007

iv. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com clientes pessoa física e pessoa jurídica com prestações de serviços de assistência médica - hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 3, letra c – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão apresentada nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 está demonstrada a seguir:

Movimentação	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial em 31 de dezembro de	(3.995.148)	10.874.677
Adições	63.417.080	61.696.454
Baixas/reversões	(65.636.507)	(68.575.983)
Saldo final em 31 de dezembro de	(6.214.575)	(3.995.148)

NOTA 7 – OPERADORAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Movimentação	2019 com/RN430	2018 com/RN430
Saldo inicial em 31 de dezembro de	0	0
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida em Pos	1.242.478	3.188.402
Saldo final em 31 de dezembro de	1.242.478	3.188.402

NOTA 8 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Em atendimento à Resolução Normativa nº 290, de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos à clientes de outras Unimed, realizados na rede credenciada localizada na cidade de Guarulhos. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura. A provisão para perda sobre crédito foi constituída para fazer face às perdas esperadas na cobrança dos valores a receber vencidos.

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Contas a Receber (i)	922.173	1.200.574
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (ii)	18.231.802	17.555.394
Subtotal	19.153.975	18.755.968
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(15.490.368)	(16.431.486)
Subtotal	(15.490.368)	(16.431.486)
Total	3.663.607	2.324.482

i. Contas a receber

Refere-se a créditos a receber de outras Unimed's referente a processos judiciais e créditos de clientes repassados a outras Unimed's.

ii. Intercâmbio a receber – taxa de administração e reembolso

Os valores registrados nessa rubrica correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras Unimed's que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade de Guarulhos e acrescido pela taxa de administração cobrada com base nas condições contratadas. Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

Idade do título	31/12/2019	31/12/2018
A vencer	2.463.225	1.576.206
Vencidos de 1 a 30 dias	250.602	23.641
Vencidos de 31 a 60 dias	54.539	64.095
Vencidos de 61 a 90 dias	0	215.350
Vencidos a mais de 90 dias	18.231.802	15.676.102
Total	18.231.802	17.555.394

Demonstramos a título de comparabilidade os efeitos da adoção da RN 430.

Nome da conta	2019 com/RN430	2018 com/RN430
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	18.231.802	17.555.394

iii. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médica - hospitalar.

A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 3, letra c – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa encontra-se demonstrada a seguir:

Movimentação	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial em 31 de dezembro de	(16.431.486)	(17.728.184)
Adições	90.087.071	15.044.534
Baixas/reversões	(89.145.953)	(13.747.836)
Saldo final em 31 de dezembro	(15.490.368)	(16.431.486)

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Estoque (i)	2.733.098	2.080.184
Cheques e Ordens a Receber	199.921	151.296
Outros Títulos a Receber	615.462	615.462
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(104.875)	(64.990)
Adiantamentos a Funcionários	295.294	139.384
Adiantamentos Diversos (ii)	3.013.380	1.281.439
Outros Créditos e Bens a Receber (iii)	2.774.340	7.865.325
Total	9.526.620	12.068.100

i. Estoque

Representam principalmente os estoques de material médico hospitalar e medicamentos mantidos para utilização em suas operações usuais.

ii. Adiantamentos diversos

Representam a composição do saldo das contas de Adiantamento para fornecedores, Adiantamento de Comissões e Adiantamento Processos SUS.

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Adiantamento para Fornecedores	1.719.308	200.611
Adiantamento Comissões	1.294.072	1.080.828
Adiantamento Processos SUS	0	0
Total	3.013.380	1.281.439

iii. Alienação das ações da Unimed Participações

Neste saldo inclui-se valor referente a venda das ações da Unimed Participações no valor de R\$ 5.444.664 e Aprovada em Assembléia Geral Extraordinária realizada em 16/10/2018 a venda das ações.

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Compreendem valores depositados judicialmente nas esferas cível, trabalhista e tributária, apresentados da seguinte forma:

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	667.462	667.462
Depósitos Judiciais - Cíveis	4.255.989	2.999.639
Total	4.923.451	3.667.101

Processos de natureza trabalhista: A Unimed de Guarulhos possui demandas trabalhistas que, após análise de seus assessores jurídicos, foram consideradas

como perdas possíveis em 31/12/2019 R\$ 3.207.609 e como perdas remotas R\$ 2.679.939.

Processos de natureza cível: A Unimed de Guarulhos possui demandas cíveis que, após análise de seus assessores jurídicos, foram consideradas como perdas possíveis em 31/12/2019 R\$ 13.821.580 e como perdas remotas R\$ 721.778.

NOTA 11 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados da Unimed assumiram a responsabilidade pelo pagamento de obrigações legais constituídas no exercício findo em 31 de dezembro de 2008, sendo o saldo no montante de R\$ 31.236.080 registrado no ativo da Unimed na rubrica conta corrente com cooperados. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem, com o objetivo de reconhecimento dos efeitos decorrentes de atualizações monetárias, pagamentos realizados pela Unimed, e dentre outros.

Em AGE realizada em 18 de dezembro de 2008, foi aprovada a assunção pelos cooperados da responsabilidade de pagamento dessas contingências e, dessa forma, o valor de R\$ 31.236.080 foi transferido de Sobras acumuladas para o Realizável a longo prazo.

Essa rubrica teve a seguinte movimentação durante o exercício de 2019:

Saldo em 31 de dezembro de 2018 (apresentado na rubrica de Créditos a Receber de Cooperados)	12.326.041
Valores transferidos para conta do patrimônio líquido referentes a pagamentos de tributos efetuados pela cooperativa em 2018.	(1.071.975)
Saldo em 31 de dezembro de 2019	11.254.066

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Nome da conta	% Partic.	31/12/2019	31/12/2018
Participações Societárias			
Unimed Participações	0,59570	0	0
Unimed Seguradora	0,35328	127.099	110.922
Unicred de Guarulhos	17,38	2.950.989	3.275.895
Central Nacional Unimed Coop	1,11636	1.844.787	1.318.252
Federação das Unimed Estado São Paulo	1,575	2.420.400	1.868.257
Unimed Sudeste Paulista	10,186	86.516	86.516
Unimed Coop Central de Bens e Serviços	3,00	187.918	142.614
Unimais Metropolitana 16.428-3		4.500	0
Total		7.622.209	6.802.456
Imóveis Destinados a Renda		692.300	692.300
(-) Depreciação acumulada – 4% a.a.		(692.300)	(692.300)
Total		0	0
Total		7.622.209	6.802.456

Os saldos de investimentos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 encontra-se demonstrada acima.

NOTA 13 - IMOBILIZADO

Imobilizado				31/12/2019	31/12/2018
Nome da conta	Taxa	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Instalações	10%	319.356	(313.734)	5.622	10.817
Máquinas equipamentos	10%	17.086.293	(6.991.752)	10.094.541	11.018.081
Informática	20%	3.672.258	(2.754.306)	917.952	1.176.871
Móveis e Utensílios	10%	5.048.880	(3.220.737)	1.828.143	1.866.120
Veículos	20%	170.225	(118.871)	51.354	67.609
Imobilizações/curso (a)	0%	385.724	0	385.724	16.570
Benf.Imóv.terceiros (a)		4.067.037	(606.266)	3.460.771	4.067.037
Terrenos	0%	1.050.000	0	1.050.000	1.050.000
Edificações	4%	27.251.115	(2.140.036)	25.111.079	26.160.958
Total		59.050.888	(16.145.702)	42.905.186	45.434.063

(a) Corresponde aos valores anteriormente classificados em imobilizações em curso das benfeitorias executadas na sede administrativa e devidamente reclassificados em benfeitorias em imóveis de terceiros.

A movimentação do exercício é demonstrada como segue:

Movimentação do Imobilizado					
Nome da conta	31/12/2018	Adições	Baixa	Transf.	31/12/2019
Instalações	319.356	0	0		319.356
Máquinas e Equipamentos	17.129.212	180.156	223.075		17.086.293
Informática	4.433.709	144.298	905.749		3.672.258
Móveis e Utensílios	6.417.124	120.498	1.488.742		5.048.880
Veículos	170.225	0	0		170.225
Imobilizações em Curso	16.570	436.587	67.433		385.724
Benf. Imóv. terceiros	4.067.037	0	0		4.067.037
Terrenos	1.050.000	0	0		1.050.000
Edificações	27.251.115	0	0		27.251.115
Total	60.854.349	881.539	2.684.999	0	59.050.888

Movimentação da depreciação do Imobilizado				
Nome da conta	31/12/2018	Adições	Baixas	31/12/2019
Instalações	308.539	5.200	5	313.734
Máquinas e Equipamentos	6.111.132	1.362.769	482.150	6.991.752
Informática	3.256.838	482.571	985.103	2.754.306
Móveis e Utensílios	4.551.004	422.879	1.753.146	3.220.737
Veículos	102.616	24.115	7.860	118.871
Edificações	1.090.157	1.200.611	150.732	2.140.036
Total	15.420.286	3.498.145	3.378.996	15.539.436

NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas constituídas pela Unimed apresentam os seguintes saldos:

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		
Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha (i)	9.278.304	398.136
Provisão para Remissão (ii)	727.399	640.044
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	4.346.248	7.008.913

Rede Contratada/Credenciada (iv)	2.839.357	2.892.208
Cooperados	3.167.776	2.560.527
Intercâmbio Eventual	1.556.223	4.859.379
Reembolso	50.375	71.032
Serviços Médicos - Rede Própria	192.533	144.167
Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA (v)	14.100.823	17.837.773
Total	36.259.039	36.412.179
Não circulante		
Provisão para Remissão	992.579	735.806
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS	7.184.003	5.069.233
Total	8.176.582	5.805.039
Total	44.435.621	42.217.218

i. Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha

A provisão para contraprestação não ganha, constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representa a parcela de prêmios/contraprestações cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais de acordo com o regime de competência contábil.

ii. Provisão para remissão

De acordo com a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, a provisão para remissão da Unimed é constituída mensalmente seguindo a metodologia da Nota Técnica Atuarial da Provisão para Remissão, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Em 2018, a provisão para remissão na Unimed foi constituída de acordo com a metodologia aprovada em Nota Técnica, através do ofício nº

28/2014/GGAME(GEHAЕ)/ DIOPE/ANS, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar–ANS.

iii. Provisão de eventos a liquidar para o SUS

A provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS é contabilizada com base nos ofícios recebidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS referente a utilização da rede SUS pelos beneficiários da operadora Cooperativa e guias de recolhimento da união – GRU.

iv. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores – PESL –Rede Contratada/Credenciada

A provisão de eventos/sinistros a liquidar é contabilizada com base nos avisos recebidos conforme determina a Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e abrange os valores a serem reembolsados aos beneficiários e pagos aos prestadores de serviço de saúde, pelos eventos devidos avisados à operadora.

v. Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA

A constituição da provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, foi iniciada em janeiro de 2008, conforme Resolução Normativa nº 160, de 03 de julho de 2007, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que dispõe, entre outros, sobre a constituição de provisões técnicas. Esta resolução foi revogada pela Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que posteriormente teve alguns dispositivos revogados pela Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015. O valor constituído pela Unimed em 31 de dezembro de 2018 está de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS na Resolução Normativa nº 393 e calculado conforme a metodologia disposta no Artigo 10 da mesma resolução.

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nome da conta	31/12/2019 com/RN430	31/12/2018 com/RN430
Contraprestações a Restituir (i)	29.050	28.749
Comercialização Sobre Operações (ii)	31.102	36.613
Operadoras de Planos de Assist. a Saúde (iii)	469.568	4.518.919
Total	529.720	4.584.281

i. Contraprestações a restituir

Constituem os valores faturados e recebidos antecipadamente ao período de cobertura de risco dos contratos de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

ii. Comercialização sobre operações

Referem-se aos valores provisionados dos serviços prestados de corretagem pelas vendas dos planos de pessoa jurídica e física, com base nas condições estabelecidas em contratos.

iii. Alienação das cotas da Unimed Participações

Neste saldo inclui-se valor referente a venda das ações da Unimed Participações no valor de R\$ 5.444.664 e Aprovada em Assembléia Geral Extraordinária realizada em 16/10/2018 a venda das ações.

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a Pagar	24.983	0
Imposto sobre Serviços	251.894	222.511
Contribuições Previdenciárias	1.465.878	1.429.322
FGTS a Recolher	308.480	279.831
COFINS e PIS/PASEP	891.351	738.809
IPTU a Pagar	837	162.381
Retenções de Impostos e Contribuições	1.558.289	1.372.524
Parcelamento de Impostos e Contribuições		
Parcelamento COFINS	49.152	117.965

Parcelamento PIS	10.650	25.559
Parcelamento INSS	36.174	0
Parcelamento IR/PIS/COFINS	1.041.671	869.037
Total	5.639.359	5.217.939
Não circulante		
Parcelamento COFINS	0	49.152
Parcelamento PIS	0	10.650
Parcelamento IR/PIS/COFINS – Lei 11.941	9.847.643	11.056.077
Parcelamento – PERT. Lei 13.496/2017	328.579	400.927
Total	10.176.222	11.516.806
Total	15.815.581	16.734.745

Parcelamento REFIS IV

Em novembro de 2009, a Cooperativa aderiu ao programa de parcelamento de débitos tributários, com anistia para liquidação de débitos administrados pela Receita Federal do Brasil - RFB e pela Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional - PGFN, instituído pela Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, visando equalizar os passivos fiscais por meio de um sistema especial de pagamento e de parcelamento de suas obrigações fiscais e previdenciárias. Segundo este programa, poderia ser pago ou parcelado as dívidas vencidas até 30 de novembro de 2008, consolidadas pelo sujeito passivo, com exigibilidade suspensa ou não, inscritas ou não em dívida ativa, consideradas isoladamente, mesmo em fase de execução fiscal já ajuizada, ou que tenham sido objeto de parcelamento anterior, não integralmente quitado, ainda que cancelado por falta de pagamento. Os principais processos incluídos neste programa referem-se ao PIS, COFINS, FINSOCIAL e Previdência Social.

Muito embora a Cooperativa tenha aderido ao Programa de Recuperação Fiscal - REFIS IV em novembro de 2009, somente em 29 de junho de 2011 a Receita Federal do Brasil – RFB consolidou os valores deste programa, ocasião em que a Cooperativa passou a recolher as prestações do parcelamento com os valores majorados, sendo que partes desses débitos referem-se à Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (conforme mencionado na Nota 11 – Conta corrente com cooperados).:

PERT – Programa Especial de Regularização Tributária

Em 24 de Agosto de 2017, a Cooperativa aderiu ao PERT – Programa Especial de Regularização Tributária – PERT Lei nº 13.496/2017.

Após um minucioso estudo, foi possível não só efetuar a migração do REFIS Lei nº 11.941/2009 na modalidade Débitos na PGFN Previdenciários com uma redução de R\$ 1.167.964 como também liquidar os débitos existentes de IRPJ e CSLL do 1º Trimestre/2015 ao 1º Trimestre/2016 de R\$ 2.281.943 IRPJ e R\$ 832.300 CSLL valor principal; valor total corrigido com multa e juros até 31/10/2017 R\$ 3.284.985 IRPJ e R\$ 1.198.166 CSLL, totalizando uma dívida de R\$ 4.483.151 na modalidade Demais Débitos na RF; com a utilização do saldo de Prejuízos Fiscais R\$ 3.586.571 e R\$ 896.580 através do recolhimento DARF 5190 (20% adesão). Em 2018 houve a Consolidação dos débitos que compunham a adesão ao PERT.



NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Instituição	Modalidade	Vencimento	Encargos	31/12/2019	31/12/2018
Banco Brasil	Finame	15/01/2022	3,50% a.a.	33.756	49.959
Banco Brasil	Finame	15/10/2021	6,00% a.a.	26.077	40.301
Banco Brasil	Finame	15/10/2023	3,50% a.a.	19.875	24.844
Banco Brasil	Finame	15/10/2023	3,50% a.a.	280.663	350.828
Banco Brasil	Finame	15/10/2023	3,50% a.a.	233.118	291.397
Banco Brasil	Finame	15/01/2022	3,50% a.a.	921.987	1.364.541
Banco Brasil	Finame	15/01/2024	3,50% a.a.	17.158	21.360
Banco Brasil	Finame	15/02/2024	6,00% a.a.	239.580	299.475
Banco Brasil	Finame	15/12/2023	3,50% a.a.	113.557	137.891
Aymore Crédito	Financiamento	05/12/2019	9,60% a.a.	0	111.102
Aymore Crédito	Financiamento	04/12/2019	9,60% a.a.	0	95.973
Aymore Crédito	Financiamento	06/12/2019	9,60% a.a.	0	193.566
HP Financial	Leasing	09/08/2020	6,25% a.a.	85.717	214.292
Banco Multiplo	Leasing	10/09/2021	19,45% a.a.	23.900	36.936
Banco Daycoval	Leasing	30/12/2021	17,92% a.a.	2.135.540	3.203.310
Unicred	Empréstimo	10/01/2019	4,36% a.a.	0	14.583
Unicred	Empréstimo	06/08/2020	1,27% a.a.	842.740	1.200.638
Sicoob	Empréstimo	11/12/2020	10,47% a.a.	0	360.000
Banco Daycoval	Empréstimo	19/10/2021	12,72% a.a.	0	1.500.000
Total				4.973.668	9.510.996

Endividamento Bancário	Circulante	2.501.326	4.537.326
(-) Encargos Financeiros	Circulante	(309.719)	(317.033)
(-) Ajuste a valor presente	Circulante	(50.456)	(117.942)
Total do circulante		2.141.151	4.102.351

Endividamento Bancário	Não circulante	2.472.342	4.973.670
(-) Encargos Financeiros	Não circulante	(294.463)	(604.183)
(-) Ajuste a valor presente	Não circulante	(33.638)	(84.095)
Total do não circulante		2.144.241	4.285.392

Total		4.285.392	8.387.743
--------------	--	------------------	------------------

1

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações com Pessoal	5.615.348	5.648.363
Fornecedores	9.016.532	5.843.308
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	66.006	673.638
Outros Débitos a Pagar	634.022	479.150
Total	15.331.908	12.644.459

NOTA 19 – PROVISÕES

A Cooperativa é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. As provisões para contingências, registradas em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da Cooperativa e assessores jurídicos, possibilitando a permanente avaliação das probabilidades de perda e as eventuais necessidades de complementação dos valores registrados. Abaixo a composição da provisão para contingências e sua movimentação

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Contingências Tributárias – INSS – auto de infração (i)	690.172	690.172
Outros	386.825	386.825
Contingências Cíveis	610.522	844.286
Contingências Trabalhistas	962.509	2.372.887
Total	2.650.028	4.294.170

(i) Existe depósito judicial com valor contábil de R\$ 690.173 incluso em “Depósitos judiciais e fiscais” (Nota 10)

NOTA 20 – CAPITAL SOCIAL

O capital social está constituído por quotas-partes no valor unitário de R\$ 200,00 (Duzentos reais), sendo que a quantidade mínima de subscrição de quotas para cada cooperado é de 500 (quinhentas). Em 31 de dezembro de 2018, a quantidade de cooperados ativos na Cooperativa foi de 241 (244 em 2017).

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social Integralizado	35.263.766	33.832.785
Nº de Cooperados	227	231

NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Reserva de Contingência	0	5.542.996
Reserva de Expansão	1.394.545	2.275.606
Reserva Legal, constituída de 10% das sobras do exercício	5.299.037	3.666.336
F.A.T.E.S. constituída com 5% das Sobras do Exercício (Legal)	3.490.927	2.674.575
Total	10.184.509	14.159.513

- **FATES** – As cooperativas são obrigadas a constituir, conforme artigo 28º, inciso II, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Assistência

Técnica, Educacional e Social – FATES, destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos das sobras líquidas apuradas. Porém, os resultados das operações com os atos não cooperativos, mencionados no artigo 86º, da referida lei, serão levados a conta de FATES e contabilizados em separado de modo a permitir o cálculo para incidência de tributos. No caso de perdas, não existe a constituição do fundo.

- **Sobras e Perdas do Exercício** - Conforme artigo 89º, seção IV, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as perdas verificadas no decorrer do exercício deverão ser cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva, e se insuficientes, mediante rateio diretamente proporcional entre cooperados que tenham usufruído dos serviços por ela prestados. E as sobras do resultado serão absorvidas pelas perdas.

NOTA 22 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nome da conta	31/12/2019			31/12/2018		
	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Ato não cooperativo	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Ato não cooperativo
Plano Individual/Familiares	87.701.969			84.054.695	0	0
Plano Coletivos por Adesão	24.048.765			27.379.748	0	0
Plano Coletivo Empresarial	172.593.401			172.135.048	0	0
Contrap.corresp.ass umida em Pos	47.413.260			53.027.075	0	0
Sub-total	331.757.395			283.569.492	0	0
(-) Contrap.corresp. transf.	(33.348.256)			(48.317.587)	0	
(-) Variação das Prov.Tec.	(344.127)			(381.730)	0	0
Sub-total	(33.692.383)			(48.699.317)	0	0
TOTAL	250.651.751			234.870.175	0	53.027.075
TOTAL GERAL			298.065.012			287.897.250

NOTA 23 – EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADO

Nome da conta	31/12/2019 com RN 430			31/12/2018 com RN 430		
	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Ato não cooperativo	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Ato não cooperativo
Plano Individual/Familiares	47.170.794	6.833.810	455.774	44.107.316	6.417.803	605.144
Plano Coletivos por Adesão	12.008.555	2.569.747	201.633	15.135.148	3.178.454	161.882
Plano Coletivo Empresarial	145.768.758	19.112.415	3.165.591	104.976.589	21.251.037	47.627.812
Sist.Único de Saúde -SUS	(413.381)	0	0	0	0	(404.062)
TOTAL	204.534.726	28.515.972	3.822.998	164.219.053	30.847.294	47.990.775
TOTAL GERAL			236.873.696			243.057.122

NOTA 24 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nome da conta	31/12/2019	31/12/2018
Despesas com Pessoal Próprio	9.387.590	10.130.875
Despesas com Serviços de Terceiros	7.431.552	6.911.721
Despesas com Localização e Funcionamento	6.160.782	6.892.503
Despesas com Publicidade e Propaganda	1.246.452	1.212.920
Despesas com Tributos	1.883.599	1.622.510
Despesas com Multas administrativas	668.845	354.477
Despesas Administrativas Diversas	3.789.389	2.719.459
Total	30.568.209	29.844.466

NOTA 25 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados. Referidas transações são realizadas nas mesmas condições para qualquer um dos cooperados, tomando como base as tabelas da Associação Médica Brasileira - AMB, além de não haver diferenças nos prazos de pagamentos e processos internos. A remuneração paga pela produção do cooperado em 2018 foi de R\$ 27.116.185 e R\$ 29.558.485 em 2017.

NOTA 26 – EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO – HOSPITALAR do Documento de Informação Periódica – DIOPS do 4º Trimestre de 2014 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01 de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

Nome da conta	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	10.732.292	4.363.450	609.131	20.712.607	7.742.329	19.152	44.178.962
Rede Contratada	673.028	2.066.076	434.269	1.312.822	2.552.294	1.454	7.039.944
Reembolso	713	2.855	0	0	500	0	4.068
Intercambio	-18.633	-124.114	-756	-144.802	28.937	35	-259.333
Total	11.387.401	6.308.266	1.042.645	21.880.627	10.324.061	20.642	50.963.642

NOTA 27 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

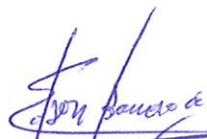
A entidade não possuía nenhuma transação em aberto em 31 de dezembro de 2018 e 2017, envolvendo instrumentos financeiros complexos (derivativos). As transações financeiras ocorridas entre ativos e passivos usuais são pertinentes às suas atividades econômicas, envolvendo particularmente aplicações financeiras, contas a receber e a pagar com vencimento de curto prazo e empréstimos de cunho operacional ou para gerenciamento de caixa. Esses instrumentos, por causa de sua

natureza, condições e prazos, têm seus valores contábeis registrados no balanço patrimonial próximos aos valores de mercado.

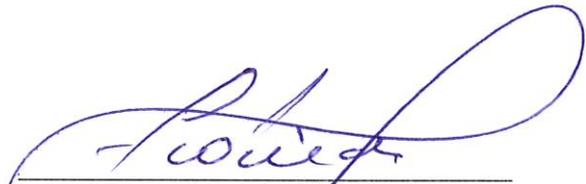
NOTA 28 – SEGUROS (Não auditado)

A Cooperativa mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A Cooperativa 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.

Apólice	Seguradora	Valor Segurado	Grupo	Vigência
1.041.131.008.083	HDI Seguros S/A	100% Tabela FIPE	05/31	20/03/2019 à 20/03/2020
1.041.131.008.323	HDI Seguros S/A	100% Tabela FIPE	05/31	24/04/2019 à 24/04/2020
1.041.131.008.847	HDI Seguros S/A	100% Tabela FIPE	05/31	18/07/2019 à 18/07/2020
1.041.131.009.435	HDI Seguros S/A	100% Tabela FIPE	05/31	13/11/2019 à 12/11/2020
23680942	TOKIO MARINE Seguradora	100% Tabela FIPE	05/31	25/04/2019 à 25/04/2020
019702019010118000198	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$ 2.300.000,00	01/18	20/02/2019 à 20/02/2020
019702019010118000724	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$ 26.000.000,00	01/18	27/11/2019 à 27/11/2020
019702019010118000194	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$ 19.000.000,00	01/18	24/02/2019 à 24/02/2020



Edson Barroso de Sena
Contador
CRC: 1SP 221878/O-8



Francisco Seiji Nishi
Presidente
CPE: 657.167.528-53