

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2019

O Conselho de Administração da Unimed Franca apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício de 2019. Este relatório é elaborado de acordo com as normas instituídas pela Resolução Normativa nº 290, alterada pela Resolução Normativa 435 de 23 de Novembro de 2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que no anexo 1, item 6.3.7, dispõe a respeito do conteúdo mínimo do Relatório da Administração. Contudo, alguns itens não se aplicam à sociedade cooperativa, razão pela qual não foram contempladas neste relatório.

Política de destinação de sobras: A destinação das sobras, na sociedade cooperativa, é decidida por ocasião da Assembleia Geral Ordinária, por força do disposto na norma de regência específica, Lei 5.764/71. Assim, a construção de uma política é realizada pelas reiteradas decisões da Assembleia Geral, em diversos exercícios consecutivos, pois de outra forma, estar-se-ia afrontando a lei. A Assembleia Geral da Unimed Franca tem direcionado as sobras apuradas a cada exercício à solidificação financeira da sociedade. Para o exercício de 2019, caberá a Assembleia Geral Ordinária decidir o destino das sobras no valor de R\$ 2.721.780,31, que representa 30,02% das sobras apuradas no ano. Os 69,98% restantes foram destinados à capitalização da cooperativa através de sua destinação aos Fundos obrigatórios.

Negócios sociais e principais fatos que influenciaram o resultado do exercício: O exercício de 2019 gerou um resultado líquido de R\$ 9.067.823,80, que representa 3,66% da receita com planos de saúde. Em 2018 esse percentual foi de 3,88%, apontando um leve decréscimo, porém um resultado que mostra a gestão austera da diretoria nos controles de gastos na área de saúde, focada nas metas e desempenhos por área de negócio. Com uma política de monitoramento dos gastos assistenciais, a Unimed Franca conseguiu manter seus índices de sinistralidade dentro dos valores orçados, atingindo o resultado esperado nos controles de custos. Dando continuidade às ações de melhoria na rentabilidade dos contratos e na manutenção do volume de clientes e a excelência na gestão, a Unimed Franca obteve o reconhecimento do mercado, com ações que visam a manutenção de programas como o Selo Ouro em governança corporativa, patamar que poucas singulares no Sistema Unimed atingiram, lembramos que o sistema é composto de mais de 300 Unimeds em todo o Brasil. As certificações ISO, ONA, e RN 277 garantem de máxima qualidade em processos e rotinas. Além disso, a Unimed Franca encontra-se entre as Operadoras de Plano de Saúde melhor avaliadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) através de indicadores de qualidade como o Monitoramento Assistencial e o IDSS (índice de Desempenho da Saúde Suplementar). **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:** A sociedade cooperativa é regida pelo princípio democrático da unicidade de votos. Para cada cooperado, um voto, não importando qual seja a sua contribuição para a formação do capital social. A Unimed Franca é uma sociedade cooperativa de trabalho médico, formada exclusivamente por pessoas físicas e, que, por este motivo, não está sujeita a controle societário direto ou indireto, tal como outras sociedades e, assim, não é possível o controle como em outras sociedades, onde o voto é proporcional à participação no capital social.

Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte: Para 2020, o cumprimento às exigências da ANS continua integrando as rotinas e obrigações da cooperativa, possibilitando assim, a entrega de todos os informativos dentro dos prazos e atendendo aos níveis de exigência determinados pelas Instruções Normativas. Também estão nos planos da administração o aprimoramento do projeto de pagamento por performance, iniciado em 2019, valorizando o trabalho do médico cooperado, além do cumprimento do orçamento aprovado para 2020, como tem sido feito nos anos anteriores. **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes, e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e**

prevenção à saúde: Os principais investimentos foram: Projeto cirúrgico/Hospital dia – Regime de assistência intermediária entre a internação e o atendimento ambulatorial, para realização de procedimentos clínicos, cirúrgicos, diagnósticos e terapêuticos, que requeiram a permanência do paciente na unidade por um período máximo de 12 horas (Portaria nº 44/GM/2001). Estrutura funcional de acordo com Resolução CFM nº 1.886/2008. Estrutura física atendendo integralmente à RDC 50. A inauguração dos 6 primeiros leitos e a disponibilização de mais 4 leitos na ala cirúrgica, já apresentaram o resultado esperado de otimização do Centro Cirúrgico, aumentando a produtividade e melhorando o gerenciamento de outros leitos cirúrgicos e clínicos.

Projeto ampliação de leitos de terapia intensiva infantil – Ampliação de dois leitos operacionais para atendimento da demanda, com melhoria e adequação da estrutura física para a busca de receita de intercâmbio. A estrutura física e funcional tem como referência a legislação pertinente: ANVISA – RDC 50 de 21 de fevereiro de 2002, MS – RDC 7 de 24 de fevereiro de 2010 e Portaria 895 de 31 de março de 2017. Também tiveram investimentos na implantação do PEP – Prontuário Eletrônico do Paciente, integrando os dados do paciente entre o médico e o hospital. Entre os Programas de promoção e prevenção à saúde tivemos: **Espaço Viver Bem** – com o objetivo de promover qualidade de vida por meio de ações que contribuem para a mudança de estilo de vida, por meio de hábitos saudáveis e estimulando tanto a prevenção quanto o controle de doenças crônicas. O programa realizou, no ano de 2019, o total de 98.963 atendimentos, durante o ano, com média de 8.997 atendimentos mensais, contemplando as áreas de nutrição, psicologia, atendimento a beneficiárias mastectomizadas, enfermagem, planejamento familiar, ações empresariais, ações públicas, palestras educativas, curso de gestantes, grupo de cessão do tabagismo, exercícios terapêuticos, exercícios físicos, aula do cooperado, aula do colaborador e oficina de papas. **Unilar** – Em 2019, o Unilar promoveu a manutenção e o fortalecimento do processo de desospitalização, com mais de 4.300 visitas médicas e de enfermagem realizadas a pacientes com período superior a 5 dias de internação, sendo 432 pacientes desospitalizados. Destes, 141 apresentavam um quadro de alta complexidade, com perfil de elegibilidade para o Serviço de Assistência Domiciliar, sendo encaminhados ao Unilar para continuidade de tratamento com antibioticoterapia endovenosa. A medida fundamentada em alta precoce e segura, além de promover mais conforto e qualidade de vida aos clientes e suas famílias, busca mais eficiência, reduzindo os custos da assistência, impactando no gerenciamento e otimização de leitos, permitindo maior atuação do Unilar nos processos hospitalares. **Idoso bem cuidado** – 352 usuários atendidos no programa, com 3.299 consultas realizadas em 2019. **Programa de diabetes** – 99 usuários atendidos no programa, com 298 consultas realizadas em 2019. **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:** Em 2019 a área financeira novamente cumpriu o orçamento com folga. Com uma gestão rígida focada nas metas orçamentárias buscou de forma intensa manter e ampliar as reservas financeiras, que se consolidaram em um resultado econômico sólido. A liquidez corrente é de 1,88 (1,86 em 2018). As ações de cobrança, como adotadas em anos anteriores, não permitiram que houvesse aumento na inadimplência. As demonstrações contábeis apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Franca, em 31 de dezembro de 2019, confirmando sua total capacidade financeira de honrar todos seus compromissos, que são pagos rigorosamente em dia, assim como todas as demais obrigações de qualquer natureza, seguindo os procedimentos determinados pelo órgão fiscalizador.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Balancos patrimoniais individuais e consolidados
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
 (Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Ativo					
Ativo circulante		67.087.752,32	58.674.139,89	73.848.791,90	66.050.863,27
Disponível	5	565.777,86	498.234,33	1.417.127,97	1.673.667,43
Realizável		66.521.974,46	58.175.905,56	72.431.663,93	64.377.195,84
Aplicações Financeiras	6	53.741.935,59	45.112.498,49	53.741.935,59	45.112.498,49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		18.153.659,47	14.883.466,01	18.153.659,47	14.883.466,01
Aplicações Livres		35.588.276,12	30.229.032,48	35.588.276,12	30.229.032,48
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7.879.189,56	5.341.753,19	7.782.389,47	5.341.753,19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.507.751,07	3.558.135,79	3.410.950,98	3.558.135,79
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis		1.552.535,28	1.783.617,40	1.552.535,28	1.783.617,40
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.818.903,21	-	2.818.903,21	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.161.594,40	3.186.251,18	3.505.682,59	6.429.173,36
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.143.654,48	1.986.942,83	1.231.119,57	2.097.017,05
Bens e Títulos a Receber	10	2.362.072,71	2.323.824,05	5.484.108,69	5.001.213,82
Despesas Antecipadas	11	233.527,72	224.635,82	686.428,02	395.539,93
Ativo não circulante		67.339.268,49	64.059.491,92	78.507.903,07	75.304.579,35
Realizável a Longo Prazo		31.798.578,40	34.694.043,42	31.798.578,40	34.724.962,22
Depósitos Judiciais e Fiscais	12a	2.714.566,91	6.523.714,46	2.714.566,91	6.554.633,26
Conta-Corrente com cooperados	12b	29.084.011,49	28.170.328,96	29.084.011,49	28.170.328,96
Investimentos		26.535.210,47	20.050.990,11	7.676.826,78	3.069.478,02
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		22.350.210,47	20.050.990,11	3.491.826,78	3.069.478,02
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	13b	18.920.526,91	17.039.577,64	-	-
Participações em Outras Sociedades	13a	3.429.683,56	3.011.412,47	3.491.826,78	3.069.478,02
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.185.000,00	-	4.185.000,00	-
Outros Investimentos		4.185.000,00	-	4.185.000,00	-
Imobilizado	14	8.675.122,23	8.808.109,32	38.378.961,56	36.906.048,27
Imóveis de Uso Próprio		6.925.414,68	7.064.846,07	21.679.408,27	20.788.887,64
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-	14.753.993,59	13.724.041,57
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.925.414,68	7.064.846,07	6.925.414,68	7.064.846,07
Imobilizado de Uso Próprio		1.462.183,70	1.348.715,16	15.803.139,32	14.941.668,64
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		-	-	12.068.546,04	11.481.864,85
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.462.183,70	1.348.715,16	3.734.593,28	3.459.803,79
Outras Imobilizações		287.523,85	394.548,09	896.413,97	1.175.491,99
Intangível	15	330.357,39	506.349,07	653.536,33	604.090,84
Total do ativo		134.427.020,81	122.733.631,81	152.356.694,97	141.355.442,62

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Balancos patrimoniais individuais e consolidados
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
 (Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Passivo					
Passivo circulante		35.686.685,43	31.549.569,44	44.283.310,81	41.287.688,99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	25.660.072,39	20.146.068,31	18.577.906,14	15.335.449,53
Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.899.413,08	2.882.213,86	2.899.413,08	2.882.213,86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.561.239,09	2.480.270,78	2.561.239,09	2.480.270,78
Provisão para Remissão		338.173,99	401.943,08	338.173,99	401.943,08
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.832.251,37	1.899.551,26	1.832.251,37	1.899.551,26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		17.352.196,89	13.617.997,03	10.270.030,64	8.807.378,25
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.576.211,05	1.746.306,16	3.576.211,05	1.746.306,16
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	660.647,91	571.166,18	660.647,91	571.166,18
Contraprestações / Prêmios a Restituir		84.155,35	25.379,02	84.155,35	25.379,02
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		533.202,83	545.787,16	533.202,83	545.787,16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		43.289,73	-	43.289,73	-
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	18	1.275.412,88	2.969.789,17	520.734,62	1.278.948,71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	3.448.881,74	2.515.549,61	5.141.613,02	3.961.835,88
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	1.242.107,52	1.295.390,58	4.177.227,88	5.163.151,14
Débitos Diversos	21	3.093.450,52	3.707.630,53	14.899.068,77	14.633.162,49
Conta-Corrente de Cooperados		306.112,47	343.975,06	306.112,47	343.975,06
Passivo não circulante		37.513.979,04	40.181.272,84	46.847.027,82	49.064.964,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	3.190.209,51	6.107.838,61	3.190.209,51	6.107.838,61
Provisão para Remissão		456.934,49	520.672,68	456.934,49	520.672,68
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		2.733.275,02	5.587.165,93	2.733.275,02	5.587.165,93
Provisões		2.091.972,89	2.250.357,54	4.265.634,59	4.006.015,03
Provisões para Tributos Diferidos		348.065,29	190.602,37	1.591.449,49	1.494.301,33
Provisões para Ações Judiciais	22	1.743.907,60	2.059.755,17	2.674.185,10	2.511.713,70
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	29.170.388,91	28.294.266,56	29.170.388,91	28.294.266,56
Parcelamento de Tributos e Contribuições		86.377,42	123.937,60	86.377,42	123.937,60
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		29.084.011,49	28.170.328,96	29.084.011,49	28.170.328,96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	1.151.416,98	2.210.803,59	8.310.804,06	9.338.837,36
Débitos Diversos	21	1.909.990,75	1.318.006,54	1.909.990,75	1.318.006,54
Patrimônio líquido	23	61.226.356,34	51.002.789,53	61.226.356,34	51.002.789,53
Capital Social / Patrimônio Social		16.919.128,95	15.602.439,52	16.919.128,95	15.602.439,52
Reservas		41.574.902,94	32.312.835,63	41.574.902,94	32.312.835,63
Reservas de Reavaliação		3.090.069,80	3.385.839,05	3.090.069,80	3.385.839,05
Reservas estatutárias e legais		38.484.833,14	28.926.996,58	38.484.833,14	28.926.996,58
Sobra à disposição da AGO		2.732.324,45	3.087.514,38	2.732.324,45	3.087.514,38
Total do passivo e patrimônio líquido		134.427.020,81	122.733.631,81	152.356.694,97	141.355.442,62

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Demonstrações do resultado individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
 (Em reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		243.745.736,93	214.445.589,04	243.745.736,93	214.445.589,04
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		247.881.448,94	221.355.978,27	247.881.448,94	221.355.978,27
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		247.753.941,66	221.140.021,01	247.753.941,66	221.140.021,01
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		127.507,28	215.957,26	127.507,28	215.957,26
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.135.712,01)	(6.910.389,23)	(4.135.712,01)	(6.910.389,23)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(201.105.566,42)	(179.537.464,42)	(123.054.520,44)	(112.166.719,78)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(199.275.661,53)	(179.561.363,93)	(121.224.615,55)	(112.190.619,29)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.829.904,89)	23.899,51	(1.829.904,89)	23.899,51
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		42.640.170,51	34.908.124,62	120.691.216,49	102.278.869,26
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.297.449,86	5.031,51	3.297.449,86	5.031,51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		4.852.190,23	8.529.586,58	38.365.167,32	40.070.637,36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.247.082,82	3.541.701,14	36.760.059,91	35.082.751,92
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.605.107,41	4.987.885,44	1.605.107,41	4.987.885,44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(173.084,19)	(147.318,00)	(6.434.116,96)	(5.677.163,21)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(5.717.283,01)	(3.347.533,23)	(7.489.854,80)	(4.446.262,02)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(456.134,43)	(348.593,31)	(456.134,43)	(348.593,31)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.792.993,13)	(1.585.602,83)	(1.792.993,13)	(1.585.602,83)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.468.155,45)	(1.413.337,09)	(5.240.727,24)	(2.512.065,88)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(8.402.154,34)	(4.920.863,31)	(57.258.400,02)	(50.378.379,06)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		36.497.289,06	35.027.028,17	91.171.461,89	81.852.733,84
Despesas de Comercialização		(879.787,70)	(775.266,71)	(879.787,70)	(775.266,71)
Despesas Administrativas	24	(28.833.261,86)	(29.065.035,06)	(79.409.956,28)	(73.736.297,06)
Resultado Financeiro Líquido	25	3.179.741,05	3.283.548,31	1.951.715,60	2.217.324,82
Receitas Financeiras		5.303.678,17	6.285.250,04	5.488.731,56	6.810.171,18
Despesas Financeiras		(2.123.937,12)	(3.001.701,73)	(3.537.015,96)	(4.592.846,36)
Resultado Patrimonial		2.142.013,33	1.083.169,14	261.064,06	246.267,83
Receitas Patrimoniais		3.246.827,30	1.722.916,46	264.861,73	250.915,75
Despesas Patrimoniais		(1.104.813,97)	(639.747,32)	(3.797,67)	(4.647,92)
Sobra antes dos impostos e participações		12.105.993,88	9.553.443,85	13.094.497,57	9.804.762,72
Imposto de Renda	26	(1.984.687,88)	(639.966,58)	(2.744.423,52)	(862.957,33)
Contribuição Social	26	(744.229,14)	(246.420,59)	(1.033.311,95)	(337.523,73)
Impostos Diferidos		3.483,50	280,55	63.798,26	63.055,57
Participações sobre o Lucro		(312.736,56)	(241.787,18)	(312.736,56)	(241.787,18)
Sobra líquida do exercício		9.067.823,80	8.425.550,05	9.067.823,80	8.425.550,05

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS

	31/12/2019			31/12/2018
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
	49,03%	50,97%		
	46,82%	53,18%		
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	115.421.053,04	128.324.683,89	243.745.736,93	214.445.589,04
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.381.968,48	130.499.480,46	247.881.448,94	221.355.978,27
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.321.511,90	130.432.429,76	247.753.941,66	221.140.021,01
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.456,58	67.050,70	127.507,28	215.957,26
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.960.915,44)	(2.174.796,57)	(4.135.712,01)	(6.910.389,23)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(95.341.726,15)	(105.763.840,27)	(201.105.566,42)	(179.537.464,42)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(94.484.993,58)	(104.790.667,95)	(199.275.661,53)	(179.561.363,93)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(856.732,57)	(973.172,32)	(1.829.904,89)	23.899,51
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.079.326,89	22.560.843,62	42.640.170,51	34.908.124,62
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.563.460,01	1.733.989,85	3.297.449,86	5.031,51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da	2.235.515,82	2.616.674,41	4.852.190,23	8.529.586,58
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.539.667,01	1.707.515,81	3.247.082,82	3.541.701,14
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	695.948,81	909.158,60	1.605.107,41	4.987.885,44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(82.066,51)	(91.017,68)	(173.084,19)	(147.318,00)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.676.741,59)	(3.040.541,42)	(5.717.283,01)	(3.347.533,23)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(213.554,93)	(242.579,50)	(456.134,43)	(348.593,31)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(839.451,06)	(953.542,07)	(1.792.993,13)	(1.585.602,83)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.623.735,60)	(1.844.419,85)	(3.468.155,45)	(1.413.337,09)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(5.410.284,81)	(2.991.869,53)	(8.402.154,34)	(4.920.863,31)
RESULTADO BRUTO	15.709.209,81	20.788.079,25	36.497.289,06	35.027.028,17
Despesas de Comercialização	(411.902,71)	(467.884,99)	(879.787,70)	(775.266,71)
Despesas Administrativas	(13.453.856,79)	(15.379.405,07)	(28.833.261,86)	(29.065.035,06)
Resultado Financeiro Líquido	1.583.408,96	1.596.332,09	3.179.741,05	3.283.548,31
Receitas Financeiras	2.592.068,51	2.711.609,66	5.303.678,17	6.285.250,04
Despesas Financeiras	(1.008.659,55)	(1.115.277,57)	(2.123.937,12)	(3.001.701,73)
Resultado Patrimonial	121.784,44	2.020.228,89	2.142.013,33	1.083.169,14
Receitas Patrimoniais	125.582,11	3.121.245,19	3.246.827,30	1.722.916,46
Despesas Patrimoniais	(3.797,67)	(1.101.016,30)	(1.104.813,97)	(639.747,32)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.548.643,71	8.557.350,17	12.105.993,88	9.553.443,85
Imposto de Renda	-	(1.984.687,88)	(1.984.687,88)	(639.966,58)
Contribuição Social	-	(744.229,14)	(744.229,14)	(246.420,59)
Impostos Diferidos	-	3.483,50	3.483,50	280,55
Participações no Resultado	(146.418,32)	(166.318,24)	(312.736,56)	(241.787,18)
RESULTADO LÍQUIDO	3.402.225,39	5.665.598,41	9.067.823,80	8.425.550,05
Reversão do RATES	3.312.007,51	-	3.312.007,51	6.074.169,53
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 15% do A.C.P.	(510.333,81)	-	(510.333,81)	(578.908,95)
Rates 5% do A.C.P.	(170.111,27)	-	(170.111,27)	(192.969,65)
Rates ato não cooperativo	-	(5.665.598,41)	(5.665.598,41)	(4.566.157,07)
Fundo Dedicado 75%	(2.484.005,63)	-	(2.484.005,63)	(4.555.627,15)
Fundo Dedicado Transf 25% Reserva Legal	(828.001,88)	-	(828.001,88)	(1.518.542,38)
Sobras contábeis do exercício	2.721.780,31	0,00	2.721.780,31	3.087.514,38

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
 (Em reais)

	Capital social	Reservas legais e estatutárias			Reserva de reavaliação	Fundo dedicado	Sobra à disposição da AGO	Total
		Reserva legal	RATES	Reserva de contingências				
Saldos em 1º de janeiro de 2018	14.459.702,77	11.105.222,66	7.133.520,81	-	3.000.931,29	3.877.038,89	3.184.408,52	42.760.824,94
Deliberação da AGO de 2018	-	3.184.408,52	-	-	-	-	(3.184.408,52)	-
Aumento/Redução do Capital Social								
Integralizações de Capital	1.182.346,22	-	-	-	-	-	-	1.182.346,22
Por Devolução do capital	(39.609,47)	-	-	-	-	-	-	(39.609,47)
Reversões de Reservas								
Utilização do RATES	-	-	(6.074.169,53)	-	-	-	6.074.169,53	-
Reserva de Reavaliação								
Ajuste de Exercícios Anteriores - Ajuste Saldo da Reserva de Reavaliação	-	(701.624,66)	-	-	701.624,66	-	-	-
Ajuste de Exercícios Anteriores - Ajuste Saldo da Reserva de Reavaliação	-	93.720,86	-	-	-	-	-	93.720,86
Ajuste de Exercícios Anteriores - Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(190.882,92)	-	-	(190.882,92)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	1.168,97	-	-	(1.168,97)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(280,55)	-	-	280,55	-	-	-
Realização de Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	124.945,56	-	-	(124.945,56)	-	-	-
Utilização de Prejuízo Fiscal e Base Negativa da CSLL de Empresa Controlada no PERT da Controladora	-	1.779.627,33	-	-	-	-	-	1.779.627,33
Sobras ou Perdas Líquidas do exercício	-	-	-	-	-	-	8.425.550,05	8.425.550,05
Fundos Criados em Assembleia								
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	1.518.542,38	-	-	-	4.555.627,15	(6.074.169,53)	-
Eaixa de Fundo Dedicado	-	-	-	-	-	(3.008.787,48)	-	(3.008.787,48)
Destinações estatutárias								
RATES Ato não Cooperativo	-	-	4.566.157,07	-	-	-	(4.566.157,07)	-
RATES (5% sobras)	-	-	192.969,65	-	-	-	(192.969,65)	-
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	578.908,95	-	-	-	-	(578.908,95)	-
Saldos em 31 de dezembro 2018	15.602.439,52	17.684.640,02	5.818.478,00	-	3.385.839,05	5.423.878,56	3.087.514,38	51.002.789,53

Continua...

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
 Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
 (Em reais)

	Capital social	Reservas legais e estatutárias			Reserva de reavaliação	Fundo dedicado	...Continuação.	
		Reserva legal	RATES	Reserva de contingências			Sobra à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	15.602.439,52	17.684.640,02	5.818.478,00	-	3.385.839,05	5.423.878,56	3.087.514,38	51.002.789,53
Deliberação da AGO de 2019	-	463.127,16	-	2.624.387,22	-	-	(3.087.514,38)	-
Aumento/Redução do Capital Social								
Integralizações de Capital	1.348.846,03	-	-	-	-	-	-	1.348.846,03
Por Devolução do capital	(32.156,60)	-	-	-	-	-	-	(32.156,60)
Reversões de Reservas								
Utilização do Rates	-	-	(3.312.007,51)	-	-	-	3.312.007,51	-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários								
Reserva de Reavaliação								
Ajuste de Exercícios Anteriores - Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(160.946,42)	-	-	(160.946,42)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	10.544,14	-	-	(14.027,64)	-	-	(3.483,50)
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	3.483,50	-	-	3.483,50
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	124.278,69	-	-	(124.278,69)	-	-	-
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício	-	-	-	-	-	-	9.067.823,80	9.067.823,80
Fundos Criados em Assembleia								
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	828.001,88	-	-	-	2.484.005,63	(3.312.007,51)	-
Destinações estatutárias								
Rates Ato não Cooperativo	-	-	5.665.598,41	-	-	-	(5.665.598,41)	-
Rates (5% sobras)	-	-	170.111,27	-	-	-	(170.111,27)	-
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	510.333,81	-	-	-	-	(510.333,81)	-
Saldos em 31 de dezembro 2019	16.919.128,95	19.620.925,70	3.342.180,17	2.624.387,22	3.090.069,80	7.907.884,19	2.721.780,31	61.226.356,34

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidadas – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Atividades operacionais				
(+) Recebimento de Planos Saúde	220.851.125,72	178.641.648,45	220.851.125,72	178.641.648,45
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	114.656.546,56	120.274.169,14	114.656.546,56	120.274.169,14
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.978.729,19	2.324.099,20	1.978.729,19	2.324.099,20
(+) Outros Recebimentos Operacionais	33.480.249,54	24.912.186,29	63.920.102,18	57.112.879,40
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(190.557.220,60)	(151.053.220,66)	(139.944.098,65)	(104.020.675,26)
(-) Pagamento de Comissões	(775.266,71)	(1.775.635,36)	(775.266,71)	(1.775.635,36)
(-) Pagamento de Pessoal	(13.222.736,14)	(12.917.941,11)	(43.364.214,52)	(41.234.380,71)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.135.389,66)	(2.064.960,15)	(2.135.389,66)	(2.064.960,15)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.982.982,38)	(3.277.122,28)	(14.356.512,22)	(13.290.073,57)
(-) Pagamento de IR e CSLL	(886.387,17)	(1.908.140,84)	(1.137.706,04)	(2.855.938,09)
(-) Pagamento de Outros Tributos	(14.514.278,27)	(6.136.807,52)	(20.088.343,63)	(11.632.199,36)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(585.452,81)	(739.436,90)	(600.232,53)	(803.972,81)
(-) Pagamento de Aluguel	(53.281,60)	(50.001,94)	(74.161,80)	(69.995,08)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.303.798,16)	(2.372.880,35)	(2.345.605,13)	(2.504.807,84)
(-) Aplicações financeiras	(126.887.769,09)	(125.689.357,83)	(126.887.769,09)	(125.689.357,83)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(17.359.793,24)	(15.514.761,70)	(47.231.177,75)	(43.023.847,36)
Caixa líquido das atividades operacionais	(2.297.704,82)	2.651.836,44	2.466.025,92	9.386.952,77
Atividades de investimentos				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	4.647,92	31.463,03	4.647,92	31.463,03
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	(6.505.374,60)	(874.624,21)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.513.454,58)	(514.063,80)	(2.294.398,48)	(574.273,96)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(346.531,45)	(164.253,50)	(348.005,79)	(177.653,50)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(169.755,72)	(11.971,13)	(169.755,72)	(11.971,13)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(520,00)	(320,00)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(2.025.093,83)	(658.825,40)	(9.313.406,67)	(1.607.379,77)
Atividades de financiamentos				
(+) Integralização de Capital em dinheiro	1.182.346,22	1.347.524,30	1.182.346,22	1.347.524,30
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	3.143.540,72	-	35.025.261,27	13.744.256,16
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	234.703,77	854.155,46
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	(1.277.758,50)	(1.328.428,86)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(356.030,71)	(1.223.306,13)	(27.293.405,16)	(19.437.206,59)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(39.609,47)	(1.850.676,87)	(266.296,11)	(2.690.968,22)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	3.930.246,76	(1.726.458,70)	7.604.853,49	(7.510.667,75)
Variação líquida do caixa	(392.551,89)	266.552,33	757.472,74	268.905,24
Caixa - Saldo Inicial	890.786,22	624.233,89	916.175,99	647.270,75
Caixa- Saldo Final	498.234,33	890.786,22	1.673.648,73	916.175,99
Ativos Livres no Início do Período	30.727.266,81	21.400.536,59	31.902.699,91	21.425.945,06
Ativos Livres no Final do Período	36.154.053,98	30.727.266,81	37.005.404,09	31.902.699,91
Aumento nas aplicações financeiras - recursos livres	5.426.787,17	9.326.730,22	5.102.704,18	10.476.754,85

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e HospitalaresNotas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

1 Contexto operacional

A Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (doravante denominada "Cooperativa ou Controladora"), é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, sediada em Franca, no Estado de São Paulo. Tem como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta com 368 médicos cooperados em 31 de dezembro de 2019 (367 de 2018), rede própria hospitalar desde 1.999, quando adquiriu o controle do *São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.*, CNPJ 50.486.026/0001-60 (doravante denominado "HMSJ ou Controlada"). Possui atividades de operadora de plano de saúde, onde mantém serviço de Medicina Preventiva, serviço de saúde ocupacional, SOS, serviço de quimioterapia e atendimento domiciliar, 96 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Cristais Paulista, Itirapuã, Patrocínio Paulista, Pedregulho, Restinga, Rifaina, Ribeirão Corrente, Jeriquara, São José da Bela Vista, Buritizal e Franca, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa (controladora) e sua controlada (HMSJ) operam no seguinte contexto:

	<u>Controladora</u>	<u>Minoritário</u>
São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.	99,999%	0,001%

A empresa controlada atua na prestação de serviços médicos, hospitalares e ambulatoriais, através de meios de execuções próprias ou mediante contratação e ou credenciamento de terceiros e na prestação de serviços à planos de assistência à saúde.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei n° 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

A Cooperativa atua na comercialização 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 – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 35.478-3.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras**(a) Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), pela Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pelos pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS. As demonstrações financeiras estão sendo, também, apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS por meio de Resolução Normativa RN, sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 (RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 para as demonstrações financeiras do exercício de 2018).

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de dezembro de 2018, e posteriores alterações.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 31/01/2020 e assinada pelo Diretor Financeiro da cooperativa, Dr. Daniel Martiniano Haber.

(b) Base de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

(e) 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. Esse mesmo conceito também é adotado pela controlada.

(f) Critério de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações da Cooperativa (controladora) e do SJHM (controlada).

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC 36 e NBC TG 36, com as seguintes eliminações:

- Participação no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as empresas;
- Saldos de contas correntes e outros saldos mantidos entre as empresas;
- Valores de faturamentos entre as empresas.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

4 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhe abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

a. Aplicações Financeiras


Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata-die das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de demonstração de fluxo de caixa (método direto) como equivalentes a caixa.

- Vinculadas às provisões técnicas: nos termos da RN nº 159/2007 e posteriores alterações, possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.
- Não vinculadas: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

b. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço da Operadora pelo valor nominal dos títulos pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares em pré pagamento e as contraprestações efetivas em pós pagamento, conforme a RN 430/2017 nos casos de intercâmbio habitual, (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e (iii) as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares ou Autogestões, com exceção da operação de intercâmbio eventual, que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, para a qual, a partir do exercício de 2013, deixou-se de contabilizar estas operações como prestações de serviços e passou-se a registrá-las contabilmente como operações de reembolso em virtude da RN 314/2012 da ANS. A operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN nº 435/2018 DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

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

c. Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

d. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o Investimento relevante no HMSJ (controlada), o qual é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

e. Ativo Imobilizado

Compreendido pelo do terreno, edifício administrativo, instalações, máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, equipamentos de informática, veículos, benfeitorias e imóveis de terceiros e outras imobilizações. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, e custo reavaliada anterior a 2007, para terrenos e edificações, deduzidos de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*, se aplicável) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente estão demonstradas na nota 14.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

f. Arrendamento mercantil

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

g. Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, bem como aquisição de carteira de Plano de Assistência à Saúde da Santamed Serviços Médicos e Hospitalares, ocorrida em 16/12/2014 reconhecida pelo valor justo. Em 01/11/2015 foi aprovado pela ANS a aquisição da carteira de Pessoa Física. A apuração da amortização, em 60 meses iniciou-se a partir de novembro de 2015.

Os gastos com implantação de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem, pelas taxas descritas em Nota específica.

h. Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

i. Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

j. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

k. Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

l. Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

m. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

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.

n. Ativos e passivos contingentes

A Entidade avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pelo pronunciamento CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o. Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

p. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

q. Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas/ Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado. A parcela das contraprestações, cujo período de cobertura ultrapassou a data de fechamento do balanço, está provisionada no Passivo circulante, como Provisões/ Prêmios de Contraprestações não ganhas – PPCNG.

r. Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos no momento em que a cooperativa toma conhecimento do evento, ou seja, na apresentação, pelo prestador, das contas médicas dos usuários, ou da efetivação da consulta médica no consultório, quando este remete à operadora, via comunicação de dados ou mediante entrega, o aviso do atendimento ao usuário. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por estes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, constitui uma provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares**Notas explicativas individuais e consolidadas****Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018**

(Em reais)

s. 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.

t. Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, os quais não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde. As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações financeiras da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa 446, de 01 de novembro de 2019, que altera a RN 435, de 23 de novembro de 2018 e revoga a nº 290/2013 alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013, RN 390/2015 e RN 418/2017 da ANS, onde em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5 Disponível

	Controladora	
	2019	2018
Caixa	27.764,02	20.615,63
Numerário em Trânsito	0,00	1.800,00
Bancos	538.013,84	475.818,70
	565.777,86	498.234,33

	Consolidado	
	2019	2018
Caixa	703.387,49	865.540,52
Numerário em Trânsito	0,00	1.800,00
Bancos	713.740,48	806.326,91
	1.417.127,97	1.673.667,43

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Instituições financeiras	Controladora		
	2019	%	2018
Banco Bradesco - Aplicação Invest Plus	874.290,70	1,63%	1.305.351,42
CREDIMED (**)	1.139.993,92	2,12%	1.080.869,52
Banco Santander	118.372,00	0,22%	7.900.153,65
XP –INVESTIMENTOS	21.445.735,09	39,91%	10.918.366,20
BANCO ITAU	6.948.620,02	12,93%	7.887.809,04
BRADESCO S.A.	1.194.030,23	2,22%	1.136.482,65
BANCO SAFRA	3.053.856,07	5,68%	0,00
BANCO DO BRASIL	813.378,09	1,51%	0,00
Total das Aplicações Livres	35.588.276,12	66,22%	30.229.032,48
Banco BTG PACTUAL ANS VINCULADA (*)	11.385.660,79	21,19%	8.434.890,33
Banco BTG PACTUAL ANS DEDICADA (*)	4.459.872,50	8,30%	4.249.384,01
Banco BTG PACTUAL ANS FUNDO DE RESERVA (*)	2.308.126,18	4,29%	2.199.191,67
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.153.659,47	33,78%	14.883.466,01
Total das Aplicações Financeiras	53.741.935,59	100,00%	45.112.498,49

6 Aplicações financeiras

Instituições financeiras	Consolidado		
	2019	%	2018
BRADESCO S/A	874.290,70	1,63%	1.305.351,42
CREDIMED	1.139.993,92	2,12%	1.080.869,52
BANCO SANTANDER	118.372,00	0,22%	7.900.153,65
XP –INVESTIMENTOS	21.445.735,09	39,91%	10.918.366,20
BANCO ITAU	6.948.620,02	12,93%	7.887.809,04
BRADESCO S.A.	1.194.030,23	2,22%	1.136.482,65
BANCO SAFRA	3.053.856,07	5,68%	0,00
BANCO DO BRASIL	813.378,09	1,51%	0,00
Total de Aplicações Livres	35.588.276,12	66,22%	30.229.032,48
Banco BTG PACTUAL ANS VINCULADA (*)	11.385.660,79	21,19%	8.434.890,33
Banco BTG PACTUAL ANS DEDICADA (*)	4.459.872,50	8,30%	4.249.384,01
Banco BTG PACTUAL ANS FUNDO DE RESERVA (*)	2.308.126,18	4,29%	2.199.191,67
Total Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.153.659,47	33,78%	14.883.466,01
Total das Aplicações Financeiras	53.741.935,59	100,00%	45.112.498,49

(*) Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cujo saldo excedente está lastreando as provisões técnicas, a movimentação segue regras definidas pela ANS.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

 Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

(**) As aplicações da Credimed variam de 100% a 103% do CDB. As aplicações da XP Investimentos variam de 110% a 114% do CDB.

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 100% a 114% do CDB.

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

	Controladora	
	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	10.529.003,53	8.742.489,23
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.021.252,46)	(5.184.353,44)
	3.507.751,07	3.558.135,79
Outros créditos de Operações com Planos de saúde (b)	2.318.169,85	2.380.503,85
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(765.634,57)	(596.886,45)
	1.552.535,28	1.783.617,40
Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida (c)	2.821.684,03	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.780,82)	0,00
	2.818.903,21	0,00
	7.879.189,56	5.341.753,19
	Consolidado	
	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	10.432.203,44	8.742.489,23
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.021.252,46)	(5.184.353,44)
	3.410.950,98	3.558.135,79
Outros créditos de Operações com Planos de saúde (b)	2.318.169,85	2.380.503,85
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(765.634,57)	(596.886,45)
	1.552.535,28	1.783.617,40
Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida (c)	2.821.684,03	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.780,82)	0,00
	2.818.903,21	0,00
	7.782.389,47	5.341.753,19




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

(a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente planos de saúde da operadora.

(b) O saldo da conta "Outros créditos de operações com plano de saúde" refere-se a valores de Coparticipação cobrada de clientes.

(c) O saldo da conta "Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida" refere-se a valores a receber de prestação de serviços à beneficiários habituais de outras Operadoras de Plano de Saúde.

A composição das contas "Contraprestações pecuniárias a receber", "Outros créditos de operações com Planos de saúde" e "Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida" por idade de vencimento são:

- Contraprestações pecuniárias a receber:

	Controladora e consolidado	
	2019	2018
A vencer:		
Até 30 dias	1.501.820,97	1.374.607,82
	1.501.820,97	1.374.607,82
Vencidas:		
Até 30 dias	1.628.323,27	1.855.217,56
De 31 a 60 dias	571.760,44	529.432,87
De 61 a 90 dias	193.413,06	198.275,59
De 91 a 120 dias	432.252,15	122.398,42
Acima de 120 dias	6.201.433,64	4.662.556,97
	9.027.182,56	7.367.881,41
Total	10.529.003,53	8.742.489,23

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Controladora e consolidado	
	2019	2018
A vencer:		
Até 30 dias	1.405.020,88	1.374.607,82
	1.405.020,88	1.374.607,82
Vencidas:		
Até 30 dias	1.628.323,27	1.855.217,56
De 31 a 60 dias	571.760,44	529.432,87
De 61 a 90 dias	193.413,06	198.275,59
De 91 a 120 dias	432.252,15	122.398,42
Acima de 120 dias	6.201.433,64	4.662.556,97
	9.027.182,56	7.367.881,41
Total	10.432.203,44	8.742.489,23

- Outros créditos de operações com Planos de saúde:

	Controladora e consolidado	
	2019	2018
A vencer:		
Até 30 dias	1.362.077,31	1.596.544,96
De 31 a 60 dias	0,00	47,18
Acima de 61 dias	0,00	260,09
	1.362.077,31	1.596.852,23
Vencidas:		
Até 30 dias	166.373,24	165.895,17
De 31 a 60 dias	57.578,49	51.556,34
De 61 a 90 dias	27.150,52	22.776,02
De 91 a 120 dias	27.720,18	13.119,82
Acima de 120 dias	677.270,11	530.304,27
	956.092,54	783.651,62
Total	2.318.169,85	2.380.503,85




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Descrição	Contas a Receber		Remoções não cobertas		Controladora Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	A vencer:					
Até 30 dias	58.766,85	57.927,06	0,00	600,01	108.152,11	2.757.236,88
De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284.856,44
	58.766,85	57.927,06	0,00	600,01	108.152,11	3.042.093,32
Vencidas:						
Até 30 dias	8.916,95	7.778,98	790,28	380,45	1.010.331,55	105.711,99
De 31 a 60 dias	686,55	1.294,58	181,62	0,00	57.196,03	27.038,55
De 61 a 90 dias	125,75	742,05	81,00	0,00	57.463,79	59.559,39
De 91 a 120 dias	87,24	2.611,20	0,00	0,00	17.622,38	3.539,10
Acima de 120 dias	49.214,00	47.831,68	5.478,12	5.543,03	38.064,61	29.497,11
	59.030,49	60.258,49	6.531,02	5.923,48	1.180.678,36	225.346,14
Total	117.797,34	118.185,55	6.531,02	6.523,49	1.288.830,47	3.267.439,46

	Consolidado	
	2019	2018
Contas a Receber	117.797,34	118.185,55
(-) Faturamento Antecipado	(544,78)	(503,19)
(-) Provisão para perda sobre créditos	(49.533,45)	(54.150,15)
Total de Contas a Receber	67.719,11	63.532,21
Remoções não cobertas	6.531,02	6.523,49
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(5.559,12)	(5.543,03)
Total de Remoções não cobertas	971,90	980,46
Intercâmbio a Receber	1.288.830,47	3.267.439,46
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(195.927,08)	(145.700,95)
Total de Intercâmbio a Receber – Eventual	1.092.903,39	3.121.738,51
Outros Créditos Operacionais de Assistência à Saúde	5.173.012,55	5.489.309,98
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.828.924,36)	(2.246.387,80)
Total de Outros créditos operacionais	2.344.088,19	3.242.922,18
Total dos Créditos de Prestação de Serviços	3.505.682,59	6.429.173,36



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

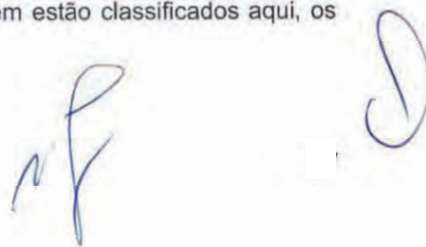
(Em reais)

	Controladora e consolidado	
	2019	2018
A vencer:		
Até 30 dias	2.797.907,71	0,00
	2.797.907,71	0,00
Vencidas:		
Até 30 dias	7.533,84	0,00
De 31 a 60 dias	13.922,52	0,00
De 61 a 90 dias	1.394,84	0,00
De 91 a 120 dias	714,19	0,00
Acima de 120 dias	210,93	0,00
	23.776,32	0,00
Total	2.821.684,03	0,00

8 Créditos operacionais de prestação de serviços de assistência à saúde

	Controladora	
	2019	2018
Contas a Receber (i)	117.797,34	118.185,55
(-) Faturamento Antecipado	(544,78)	(503,19)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(49.533,45)	(54.150,15)
Total de Contas a Receber	67.719,11	63.532,21
Remoções não cobertas (i)	6.531,02	6.523,49
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(5.559,12)	(5.543,03)
Total de Remoções não cobertas	971,90	980,46
Intercâmbio a Receber (i)	1.288.830,47	3.267.439,46
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(195.927,08)	(145.700,95)
Total de Intercâmbio a Receber – Eventual	1.092.903,39	3.121.738,51
	1.161.594,40	3.186.251,18

(i) O saldo desta conta está composto por valores cobrados por serviços de medicina ocupacional, remoções não cobertas pelo plano de saúde, aditivos e atendimento de usuários de outras Unimeds, chamados de intercâmbio eventual. Também estão classificados aqui, os valores a receber da controlada.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Contas a Receber		Remoções não cobertas		Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual		Controladora	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
A vencer:								
Até 30 dias	58.766,85	57.927,06	0,00	600,01	108.152,11	2.757.236,88	1.481.094,17	4.343.033,04
De 31 a 60 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284.856,44	85.360,20	675.271,59
Acima de 61 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	372.700,97	78.201,25
	58.766,85	57.927,06	0,00	600,01	108.152,11	3.042.093,32	1.939.155,34	5.096.505,88
Vencidas:								
Até 30 dias	8.916,95	7.778,98	790,28	380,45	1.010.331,55	105.711,99	1.567.787,00	690.078,52
De 31 a 60 dias	686,55	1.294,58	181,62	0,00	57.196,03	27.038,55	332.201,87	240.058,22
De 61 a 90 dias	125,75	742,05	81,00	0,00	57.463,79	59.559,39	467.351,50	237.855,12
De 91 a 120 dias	87,24	2.611,20	0,00	0,00	17.622,38	3.539,10	157.588,40	166.387,74
Acima de 120 dias	49.214,00	47.831,68	5.478,12	5.543,03	38.064,61	29.497,11	2.163.484,38	2.206.990,16
	59.030,49	60.258,49	6.531,02	5.923,48	1.180.678,36	225.346,14	4.688.413,15	3.541.369,76
Total	117.797,34	118.185,55	6.531,02	6.523,49	1.288.830,47	3.267.439,46	6.627.568,49	8.637.875,64

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

9 Créditos tributários e previdenciários

	Competência	Controladora	
		2019	2018
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2016/2017/2018	540.715,85	1.134.047,72
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2017	53,80	53,80
Crédito PIS e COFINS	2017/2019	367,81	196,38
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2019	0,00	126.674,24
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2019	256.361,56	165.683,32
Antecipação Imposto de Renda	2019	0,00	160.410,87
Antecipação CSLL	2019	0,00	56.915,35
I.S.S.	2014	340.301,25	340.301,25
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019	5.854,21	2.659,90
		1.143.654,48	1.986.942,83

	Competência	Consolidado	
		2019	2018
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2016/2017/2018	540.715,85	1.134.047,72
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2017	53,80	53,80
Crédito PIS e COFINS	2017/2019	367,81	196,38
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2019	0,00	126.674,24
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2019	256.361,56	165.683,32
Antecipação Imposto de Renda	2019	0,00	160.410,87
Antecipação CSLL	2019	0,00	56.915,35
I.S.S.	2014	340.301,25	340.301,25
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019	5.854,21	2.659,90
Créditos Tributários	2019	87.465,09	110.074,22
		1.231.119,57	2.097.017,05

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares


Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

10 Bens e títulos a receber

	Controladora	
	2019	2018
Hospital Unimed Franca	28.688,51	22.202,04
Adiantamentos diversos	165.809,97	407.464,62
Adiantamento a Funcionários	106.482,37	128.180,34
Adiantamento a Cooperados	453.293,77	440.757,03
Adiantamento a Fornecedores	30.882,20	61.226,73
Cheques Pré-datados	32.337,80	9.204,37
Cheques Devolvidos	114.526,94	111.733,64
Cartão de Crédito	62.039,77	63.850,02
Outros Títulos a receber	82.240,95	106.380,83
Provisão para perdas	(248.299,67)	(362.229,02)
Estoques	509.010,26	270.510,87
Intercâmbio Eventual conta transitória	1.025.059,84	1.064.542,58
	2.362.072,71	2.323.824,05

	Consolidado	
	2019	2018
Hospital Unimed Franca	28.688,51	22.202,04
Adiantamentos diversos (a)	165.809,97	407.464,62
Adiantamento a Funcionários	344.774,84	373.841,04
Adiantamento a Cooperados	453.293,77	440.757,03
Adiantamento a Fornecedores	14.145,29	39.654,69
Cheques Pré-datados	113.023,30	69.516,91
Cheques Devolvidos	165.355,70	154.700,46
Cartão de Crédito	498.839,83	473.368,65
Cobrança Judicial	1.530.457,94	1.409.611,27
Outros Títulos a receber	82.902,73	111.137,92
Provisão para perdas	(1.789.497,62)	(1.771.004,22)
Estoques	2.851.254,59	2.205.420,83
Intercâmbio Eventual conta transitória	1.025.059,84	1.064.542,58
	5.484.108,69	5.001.213,82



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

11 Despesas antecipadas

	Controladora	
	2019	2018
Despesas Administrativas	181.480,60	170.608,52
Despesas Patrimoniais	52.047,12	54.027,30
	233.527,72	224.635,82

	Consolidado	
	2019	2018
Despesas Administrativas	634.380,90	170.608,52
Despesas Patrimoniais	52.047,12	224.931,41
	686.428,02	395.539,93

12 Ativo não circulante – realizável a longo prazo

a) Depósitos Judiciais e fiscais

	Controladora	
	2019	2018
Depósito Judicial – INSS Lei 9.876/99 (I)	162.148,19	1.143.397,59
(-) Depósito Judicial - INSS Empresas- INSS Lei 9.876/99 (i)	(162.148,19)	0,00
Taxa de Saúde Suplementar	1.773.013,50	1.444.804,16
Ressarcimento ao SUS (II)	0,00	3.802.258,58
Outras Multas ANS	34.788,00	34.788,00
Deposito Judicial – Cíveis	260.772,18	77.838,29
Deposito Judicial – Trabalhista	18.620,43	20.627,84
Deposito Judicial - Ressarcimento Ao Sus	490.395,55	0,00
Multa Ressarcimento	86.563,21	0,00
Outras Multas ANS TSS	50.414,04	0,00
	2.714.566,91	6.523.714,46

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

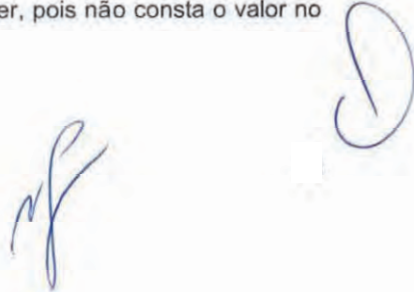
Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Consolidado	
	2019	2018
Depósito Judicial – INSS Lei 9.876/99 (I)	162.148,19	1.143.397,59
(-) Depósito Judicial - INSS Empresas- INSS Lei 9.876/99 (i)	(162.148,19)	0,00
Taxa de Saúde Suplementar	1.773.013,50	1.444.804,16
Ressarcimento ao SUS (II)	0,00	3.802.258,58
Outras Multas ANS	34.788,00	34.788,00
Depósito Judicial – Cíveis	260.772,18	77.838,29
Depósito Judicial – Trabalhista	18.620,43	51.546,64
Depósito Judicial - Ressarcimento Ao Sus	490.395,55	0,00
Multa Ressarcimento	86.563,21	0,00
Outras Multas ANS TSS	50.414,04	0,00
	2.714.566,91	6.554.633,26

(i) Nessa conta são controlados os depósitos judiciais efetuados por clientes que discutem a obrigação de recolher o INSS sobre nossas faturas. Como esses valores são descontados do valor total da fatura, o desconto torna-se indevido cabendo a empresa ressarcir a Operadora no final do litígio. A Lei 9.876/99 trouxe nova redação ao artigo 22 da Lei 8.212/91, que institui a contribuição previdenciária para as empresas que mantêm contrato de planos de saúde com cooperativas operadoras de planos de saúde. A Cooperativa com o objetivo de evitar cancelamento indiscriminado dos contratos concedeu a seus contratantes descontos, e desde o início dessa providência foi depositado judicialmente ou recolhido pelas empresas contratantes e montam um total de R\$ 6.096.795,13 em 31/12/2015. Em 2016 com a inconstitucionalidade inciso IV do art. 22 da Lei 8.212/91, e as ações transitadas em julgado parte dos depósitos judiciais foram liberados, retornando aos cofres da Cooperativa, a outra parte do saldos ainda encontra-se pendente de liberação, sendo que a entidade mantém o saldo de R\$ 162.148,19 depositado judicialmente contabilizados em contas do ativo realizável a longo prazo, caso o depósito judicial seja liberado, ainda depende de repasse por parte dos contratantes dos planos de saúde à Cooperativa.

Em 2016 já houve a devolução de alguns valores a Cooperativa. O saldo remanescente, são de contas que ainda se encontram pendentes de liberação judicial. Houve a penhora de parte do valor que a Unimed tinha a receber, pois o cliente tinha uma dívida com a União, a Cooperativa está no aguardo desse processo, mas estornou parte do a receber, pois não consta o valor no extrato de depósito judicial até terminar o processo.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

(i) Depósito judicial referente ao Ressarcimento ao SUS, referente a AIHs que estão sendo contestadas pela Cooperativa. Em 2019 ganhamos as ações judiciais e recebemos os valores de depósito judicial ressarcimento ao SUS.

b) Conta Corrente com Cooperados

	Controladora e consolidado	
	2019	2018
Processos Jurídicos – Área Municipal (IN20)	<u>29.084.011,49</u>	<u>28.170.328,96</u>

A Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de "Conta Corrente com Cooperados", proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Para os créditos a receber de cooperados, decorrentes dos registros efetuados a partir da IN20 DIOPE/ANS, não foram definidos forma e prazos para a realização dos mesmos, foram individualizados os valores por cooperado. Os valores do ISS por ainda estarem em discussão judicial, foi definido em AGO de 21/03/2018 que os valores relativos a este imposto deverão ser redistribuídos aos cooperados ativos, com base na produção de 2017.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

As dívidas tributárias que compõe a IN-20 são:

	Período da dívida	Controladora e consolidado	
		2019	2018
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1996	2.116.678,30	2.050.182,25
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1997	2.116.678,32	2.050.182,27
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1998	2.116.678,33	2.050.182,28
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1999	2.116.678,33	2.050.182,28
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2000	2.116.678,35	2.050.182,30
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2001	3.106.928,03	3.009.323,00
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2002	5.131.230,61	4.970.031,53
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2003	5.131.230,61	4.970.031,53
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2004	5.131.230,62	4.970.031,54
		29.084.011,49	28.170.328,96

13 Investimentos

a) Investimentos avaliados pelo Custo de Aquisição

	Controladora		
	2018	Integralizações de capital	2019
Capital Social Aliança	1.432,73	0,00	1.432,73
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(1.432,73)	0,00	(1.432,73)
Capital Social Federação	877.539,67	0,00	877.539,67
Capital Social Federação UTV	591.746,05	74.605,00	666.351,05
Capital Social Credimed	249.143,28	15.465,70	264.608,98
Unimed Participações S/C Ltda	1.100.905,26	112.172,52	1.213.077,78
Federação Nordeste Paulista	29.233,38	0,00	29.233,38
Capital Social Central Nacional Unimed	162.844,83	216.027,87	378.872,70
Capital Social Coopersumo	120.044,12	0,00	120.044,12
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(120.044,12)	0,00	(120.044,12)
Terreno Empreendimento Imobiliário SPE	0,00	4.185.000,00	4.185.000,00
	3.011.412,47	4.724.747,94	7.614.683,56



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Integralizações		Consolidado
	2018	de capital	2019
Capital Social Aliança	1.432,73	0,00	1.432,73
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(1.432,73)	0,00	(1.432,73)
Capital Social Federação	877.539,67	0,00	877.539,67
Capital Social Federação UTV	591.746,05	74.605,00	666.351,05
Capital Social Credimed	307.208,83	19.543,37	326.752,20
Unimed Participações S/C Ltda	1.100.905,26	112.172,52	1.213.077,78
Federação Nordeste Paulista	29.233,38	0,00	29.233,38
Capital Social Central Nacional Unimed	162.844,83	216.027,87	378.872,70
Capital Social Coopersumo	120.044,12	0,00	120.044,12
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(120.044,12)	0,00	(120.044,12)
Terreno Empreendimento Imobiliário SPE	0,00	4.185.000,00	4.185.000,00
	3.069.478,02	4.607.348,76	7.676.826,78

b) Investimentos avaliados por equivalência patrimonial

A Cooperativa possui investimento no SJHM (controlada), a qual é avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial conforme destacamos a seguir:

PARTICIPAÇÕES	Controladoria e consolidado	
	2019	2018
Número de ações/quotas	16.221.371	16.221.371
Percentual de Participação	100,00%	100,00%
Resultado da Equivalência Patrimonial	1.880.949,27	836.901,31
Patrimônio Líquido da investida	18.920.526,91	17.039.577,64
Valor do investimento no final do período	18.920.526,91	17.039.577,64
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	1.880.949,27	836.901,31



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

14 Imobilizado

a) Composição do saldo

	Taxa de depreciação anual	Controladora		
		Custo corrigido	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos (i)	0%	1.483.676,43	0,00	1.483.676,43
Edifícios	1,67%	7.426.954,18	(1.985.215,93)	5.441.738,25
Instalações (i)	8%	284.285,51	(276.159,57)	8.125,94
Máquinas e Equipamentos (ii)	8%	1.058.047,11	(633.274,89)	424.772,22
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	5%	2.860.901,44	(2.527.682,29)	333.219,15
Móveis e Utensílios (ii)	8%	936.885,16	(468.994,05)	467.891,11
Veículos (ii) (iii)	20%	723.210,93	(495.035,65)	228.175,28
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0%	1.831.835,10	(1.641.833,59)	190.001,51
Outras Imobilizações (ii)	10%	97.713,30	(190,96)	97.522,34
		16.703.509,16	(8.028.386,93)	8.675.122,23

	Taxa de depreciação anual	Consolidado		
		Custo corrigido	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos (i)	0%	3.447.841,43	0,00	3.447.841,43
Edifícios	1,67%	26.812.328,33	(8.580.761,49)	18.231.566,84
Instalações (i)	8%	284.285,51	(276.159,57)	8.125,94
Máquinas e Equipamentos (ii)	8%	20.047.096,85	(8.017.946,96)	12.029.149,89
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	8%	3.940.124,05	(3.290.692,62)	649.431,43
Móveis e Utensílios (ii)	8%	5.694.727,49	(2.954.426,80)	2.740.300,69
Veículos (ii) (iii)	20%	759.325,45	(531.150,17)	228.175,28
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0%	2.440.725,22	(1.641.833,59)	798.891,63
Outras Imobilizações (ii)	10%	523.010,81	(277.532,38)	245.478,43
		63.949.465,14	(25.570.503,58)	38.378.961,56

- i) Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado;
- ii) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- iii) Contas que incluem itens de arrendamento mercantil;



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

b) Quadro resumo de movimentações

	2018					Controladora
						2019
	Total líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação e amortização	Transferências	Total líquido
Terrenos	1.483.676,43	0,00	0,00	0,00	0,00	1.483.676,43
Edifícios e Construções	5.581.169,64	0,00	0,00	(139.431,39)	0,00	5.441.738,25
Instalações	40.520,39	0,00	0,00	(32.394,45)	0,00	8.125,94
Máquinas e Equipamentos	437.760,95	75.469,60	(144.694,72)	(0,00)	56.236,39	424.772,22
Equipamentos de Informática	212.055,50	251.578,16	(796.525,73)	(0,00)	666.111,22	333.219,15
Móveis e Utensílios	469.830,56	53.407,77	(19.655,04)	(35.692,18)	0,00	467.891,11
Veículos	188.547,76	79.371,00	(18.000,00)	(21.743,48)	0,00	228.175,28
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	340.327,48	0,00	(0,00)	(150.325,97)	0,00	190.001,51
Outras Imobilizações	54.220,61	43.492,69	(970.004,12)	(0,00)	969.813,16	97.522,34
Total do Imobilizado	8.808.109,32	503.319,22	(1.948.879,61)	(379.587,47)	1.692.160,77	8.675.122,23

	2018					Consolidado
						2019
	Total líquido	Aquisições	Baixas	Depreciações e amortizações	Transferência	Total Líquido
Terrenos	3.447.841,43	0,00	0,00	0,00	0,00	3.447.841,43
Edifícios e Construções	17.341.046,21	0,00	0,00	(532.291,05)	1.422.811,68	18.231.566,84
Instalações	40.520,39	0,00	0,00	(32.394,45)	0,00	8.125,94
Máquinas e Equipamentos	11.405.991,27	1.866.271,58	(153.671,53)	(1.145.677,82)	56.236,39	12.029.149,89
Equipamentos de Informática	562.218,66	346.430,25	(805.167,68)	(120.161,02)	666.111,22	649.431,43
Móveis e Utensílios	2.580.919,19	449.065,40	(51.078,70)	(238.605,20)	0,00	2.740.300,69
Veículos	188.547,76	79.371,00	(18.000,00)	(21.743,48)	0,00	228.175,28
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	1.121.271,38	1.250.757,90	0,00	(150.325,97)	(1.422.811,68)	798.891,63
Outras Imobilizações	217.691,98	43.492,69	(970.004,12)	(15.515,28)	969.813,16	245.478,43
Total do Imobilizado	36.906.048,27	4.035.388,82	(1.997.922,03)	(2.256.714,27)	1.692.160,77	38.378.961,56

A partir de 2.010 a Cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para definição da taxa de depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior que seguia as taxas fiscais.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

A revisão anual das taxas feita pela Administração concluiu que não houve alterações relevantes na vida útil dos grupos de imobilizado listados acima, mantendo-se as mesmas taxas médias de depreciação, considerando o laudo de avaliação emitido pela empresa MERCATTO ASSESSORIA E AVALIAÇÕES LTDA emitido em 29 de janeiro de 2016. Na controlada também não houve mudanças relevantes que altere as taxas médias de depreciação do imobilizado.

c) Arrendamento Mercantil

A cooperativa possui compromissos decorrentes de contratos de arrendamento mercantil de bens para Equipamentos de informática, conforme demonstrativo:

Banco	Início	2019	2018	Vencimento	Finalidade
CREDIMED	28/08/2017	8.743,00	23.731,00	27/07/2020	Compra Ativo Imobilizado
Banco Comercial Investment Trust	04/02/2016	0,00	4.857,72	04/02/2019	Compra Ativo Imobilizado
Bradesco Leasing	09/08/2016	0,00	9.823,60	09/08/2019	Compra Ativo Imobilizado
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	119.118,50	0,00	24/01/2022	Compra Ativo Imobilizado
Total		127.861,50	38.412,32		
Curto Prazo		65.919,88	29.669,32		
Longo Prazo		61.941,62	8.743,00		

d) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a Cooperativa efetuou análise da recuperabilidade dos ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor líquido de venda, inclusive para a controlada.

Estas avaliações concluíram que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

15 Intangível

a) Composição dos saldos

	Taxa anual de amortização	2019			Controladora
		Custo	Amortização	Valor	2018
		Corrigido	Acumulada	Residual	Valor Residual
Softwares e aplicativos	20%	234.936,22	(32.806,03)	202.130,19	59.081,10
Licença de Uso Oracle	20%	304.356,91	(232.111,83)	72.245,08	310.201,46
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	20%	519.102,60	(463.120,48)	55.982,12	137.066,51
		1.058.395,73	(728.038,34)	330.357,39	506.349,07

	Taxa anual de amortização	2019			Consolidado
		Custo	Amortização	Valor	2018
		Corrigido	Acumulada	Residual	Valor Residual
Softwares e aplicativos	20%	234.936,22	(32.806,03)	202.130,19	59.081,10
Softwares e aplicativos Controlada	10%	594.271,96	(271.093,02)	323.178,94	97.741,77
Licença de Uso Oracle	20%	304.356,91	(232.111,83)	72.245,08	310.201,46
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	20%	519.102,60	(463.120,48)	55.982,12	137.066,51
		1.652.667,69	(999.131,36)	653.536,33	604.090,84

b) Resumo de movimentações

	2018					Controladora
	Saldo	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferências	2019
	residual					Saldo residual
Software – Contabilidade	59.081,10	198.037,69	(105.000,00)	0,00	50.011,40	202.130,19
Licença de Uso Oracle	310.201,46	0,00	(195.619,29)	(42.337,09)	0,00	72.245,08
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	137.066,51	0,00	0,00	(81.084,39)	0,00	55.982,12
	506.349,07	198.037,69	(300.619,29)	(123.421,48)	50.011,40	330.357,39




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	2018					Consolidado
						2019
	Saldo residual	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferências	Saldo residual
Software – Contabilidade	59.081,10	198.037,69	(105.000,00)	0,00	50.011,40	202.130,19
Softwares e aplicativos Controlada	97.741,77	291.637,77	0,00	(66.200,60)	0,00	323.178,94
Licença de Uso Oracle	310.201,46	0,00	(195.619,29)	(42.337,09)	0,00	72.245,08
Aq. Carteira de Plano As. Saude	137.066,51	0,00	0,00	(81.084,39)	0,00	55.982,12
Total	604.090,84	489.675,46	(300.619,29)	(189.622,08)	50.011,40	653.536,33

c) Recuperabilidade dos ativos

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período.

16 Provisões técnicas

	Controladora	
	2019	2018
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	2.561.239,09	2.480.270,78
Provisão para Remissão (ii)	795.108,48	922.615,76
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (iii)	4.565.526,39	7.486.717,19
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (iv)	17.352.196,89	13.617.997,03
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (v)	3.576.211,05	1.746.306,16
Total	28.850.281,90	26.253.906,92
Curto prazo	25.660.072,39	20.146.068,31
Longo prazo	3.190.209,51	6.107.838,61



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Consolidado	
	2019	2018
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	2.561.239,09	2.480.270,78
Provisão para Remissão (ii)	795.108,48	922.615,76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (iii)	4.565.526,39	7.486.717,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (iv)	10.270.030,64	8.807.378,25
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados- PEONA (v)	3.576.211,05	1.746.306,16
Total	21.768.115,65	21.443.288,14
Curto prazo	18.577.906,14	15.335.449,53
Longo prazo	3.190.209,51	6.107.838,61

(i) Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

Implantada pela RN 314/2012, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2019 contempla os valores de contraprestação cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço.

(ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 922.615,76. A nota técnica foi aprovada pela ANS conforme ofício n.º 3338/2013/GGAME/(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10 de setembro de 2013.

(iii) Ressarcimento ao SUS

O montante de R\$ 4.565.526,39 está integralmente provisionado, conforme determina a ANS. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e Depósitos Judiciais.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

(iv) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 435/2018 determina que o registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em metodologia própria autorizada pela ANS para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, no montante calculado de R\$ 3.576.211,05 conforme nota técnica emitida pela empresa de atuária **PLURALL CONSULTORIA – CIBA 83**, e aprovada pela **ANS**. Este valor já está integralmente provisionado em 31 de dezembro de 2019.



As Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº209/2009 e RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.777.036,78 reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

O Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2.012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2.012 - 35%;
- Entre janeiro de 2.013 a novembro de 2.013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2.013 - 38%;
- Em 31 de dezembro de 2.014 - 41%;
- Entre janeiro de 2.015 a novembro de 2.022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2.022 - 100% da Margem de Solvência.

Em 31 de dezembro de 2019 a margem de solvência total calculada é de R\$ 54.034.727,30 e o montante exigido na proporção de 77,90% é de R\$ 42.093.052,57.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2019 possuía um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 54.034.727,30 que representa 27,74% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses e 38,03% da média dos últimos 36 meses dos eventos indenizáveis líquidos.

O Patrimônio líquido ajustado representa 108,45% da margem de solvência calculada para 31 de dezembro de 2019.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Patrimônio Líquido	61.226.356,34
AJUSTES	
I – Adições	
Obrigações Legais classificadas no Passivo Não Circulante - Exigível a Longo Prazo, excluída a parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais	572.381,98
Total das Adições	572.381,98
I – Deduções	
Participações diretas ou indiretas em outras operadoras e em entidades reguladas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, Banco Central do Brasil - BACEN e Secretaria de Previdência Complementar - SPC;	2.216.605,78
Parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais ocorrida nos termos do Art 4º da IN/DIOPE nº 20 de 2008 e alterações posteriores	475.475,21
Despesas antecipadas;	233.527,72
Ativo não circulante intangível, exceto o montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da Instrução Normativa Conjunta No- 001 DIPRO/DIOPE;	274.375,27
Total das Deduções	3.199.983,98
Patrimônio Mínimo Ajustado / Margem de solvência ajustada	58.598.754,34

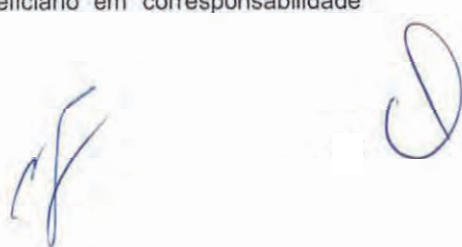
17 Débitos de operações de assistência saúde

	Controladora e Consolidado	
	2019	2018
Contraprestações / Prêmios a Restituir (a)	84.155,35	25.379,02
Receita antecipada de contraprestações (b)	533.202,83	545.787,16
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida em Pós Estabelecido (c)	43.289,73	0,00
	660.647,91	571.166,18

(a) Contraprestação pecuniária a restituir por cancelamento de contrato ou exclusão de beneficiário.

(b) Recebimento de contraprestações antes do início do período de cobertura.

(c) Intercâmbio a pagar a prestadores de serviços à beneficiário em corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

18 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados ao plano de saúde da operadora

	Controladora	
	2019	2018
Débitos a prestadores de serviços (i)	1.275.016,61	2.969.789,17
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	396,27	0,00
	1.275.412,88	2.969.789,17

	Consolidado	
	2019	2018
Débitos a prestadores de serviços (i)	520.338,35	1.278.948,71
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	396,27	0,00
	520.734,62	1.278.948,71

- (i) Valores a pagar a cooperados e rede credenciada, referente a atendimentos de usuários de outras operadoras.
- (ii) Valores a pagar a Outras Unimed, referente a atendimentos de usuários de contratos de prestação de serviços atendidos pelo sistema Unimed.

19 Tributos e contribuições a recolher

	Controladora	
	2019	2018
I.R.P.J e CSLL a Recolher	593.881,23	0,00
ISS sobre Faturamento (i)	29.084.011,49	28.170.328,96
INSS	381.966,86	351.136,51
FGTS	110.350,07	100.252,51
PIS / COFINS	436.918,02	230.871,33
Impostos Retidos de Terceiros	1.882.050,00	1.746.529,18
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	42.516,94	85.829,48
Outros Tributos	87.576,04	124.868,20
	32.619.270,65	30.809.816,17
Curto prazo	3.448.881,74	2.515.549,61
Longo prazo	29.170.388,91	28.294.266,56




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

	Consolidado	
	2019	2018
I.R.P.J e CSLL a Recolher	687.457,17	27.334,81
ISS sobre Faturamento (i)	29.287.529,57	28.345.611,32
INSS	1.001.576,07	908.813,90
FGTS	308.659,99	274.009,88
PIS / COFINS	789.007,19	534.179,03
Impostos Retidos de Terceiros	2.106.682,15	1.954.829,94
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	42.516,94	85.829,48
Outros Tributos	88.572,85	125.494,08
	34.312.001,93	32.256.102,44
Curto prazo	5.141.613,02	3.961.835,88
Longo prazo	29.170.388,91	28.294.266,56

(i) ISSQN – Município de Franca

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Franca foram lavrados Autos de Infração contra a Cooperativa, visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre suas operações.

O valor total da dívida é de R\$ 29.084.011,49, atualizado com multa e juros até 31 de dezembro de 2019, que corresponde ao reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN), que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa e judicial sob os cuidados da assessoria jurídica contratada. O registro contábil da obrigação está consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), cuja contrapartida está no Ativo Não Circulante "Conta corrente com cooperados", conforme nota explicativa 12b.

Cabe ressaltar, que a partir de 01/2006 a Cooperativa passou a recolher o tributo de acordo com o Código Tributário Municipal.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

(ii) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Esta conta é composta por:

Descrição	Controladora		Taxa de juros	Prazo de parcelamento	Parcelas restantes 31/12/2019
	2019	2018			
Parcelamento Multa SUS - 26/08/2014	20.874,96	20.111,52	Selic	121	56
Parcelamento Multa SUS - 30/09/2014	0,00	19.947,20	Selic	60	0
Parcelamento Multa SUS - 06/02/2015	0,00	23.207,88	Selic	60	0
Parcelamento Multa SUS - 31.05/2016	21.641,98	22.562,88	Selic	60	16
Total circulante	42.516,94	85.829,48			
Total Exigível a Curto Prazo	42.516,94	85.829,48			

No exercício de 2019 a movimentação desses parcelamentos foi:

	Parcelamento	
	Multa SUS	Total
Saldo em 31/12/2018	85.829,48	85.829,48
Provisões	0,00	0,00
Amortizações	(43.312,54)	(43.312,54)
Juros	0,00	0,00
Saldo em 31/12/2019	42.516,94	42.516,94
Curto prazo	42.516,94	42.516,94




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

20 Empréstimos e financiamentos

Instituições financeiras	Início	Controladora		Vencimento	Encargos	Finalidade
		2019	2018			
Banco Comercial Investiment TrustTRUST	04/02/2016	0,00	3.897,22	04/02/2019	1,26% a.m	Compra Ativo Imobilizado
Bradesco Leasing	09/08/2016	0,00	9.000,00	09/08/2019	1,194% a.m	Compra Ativo Imobilizado
Credimed	28/08/2017	19.276,71	52.455,95	27/07/2020	1,20% a.m	Compra Ativo Imobilizado
Itau Unibanco S.A.	26/12/2018	2.191.526,88	3.440.841,00	24/12/2021	2,5% a.a	Capital Pagamento Pert
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	114.672,23	0,00	24/01/2022	1,26% a.m	Compra Ativo Imobilizado
Credimed	18/06/2019	68.018,68	0,00	20/06/2022	1,26% a.m	Compra Ativo Imobilizado
		2.393.524,50	3.506.194,17			
Curto prazo		1.242.107,52	1.295.390,58			
Longo prazo		1.151.416,98	2.210.803,59			

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para aquisição de equipamentos e capital de giro para pagamento do PERT, vencíveis mensalmente, em parcelas mensais até julho de 2020. Os valores já estão calculados a valor presente em 31/12/2018. Demonstramos a seguir, as principais informações de cada contrato:

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias avalizadas pelos membros da diretoria executiva e recebíveis da carteira de cobrança das contraprestações em pré-pagamento.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Instituição financeira	Início	Consolidado		Vencimento	Encargos	Finalidade
		2019	2018			
Banco Comercial Investment Trust	04/02/2016	0,00	3.897,22	04/02/2019	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Bradesco Leasing	09/08/2016	0,00	9.000,00	09/08/2019	1,194% a.m	Aquisição imobilizado
Credimed	28/08/2017	19.276,71	52.455,95	27/07/2020	1,20% a.m	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	26/12/2018	2.191.526,88	3.440.841,00	24/12/2021	2,5% a.a	Capital Pagamento Perf
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil	11/01/2019	114.672,23	0,00	24/01/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Credimed	18/06/2019	68.048,68	0,00	20/08/2022	1,26% a.m + Juros de 1,27% a.m. +	Aquisição imobilizado
Bco Multiplo - Leasing (Dell)	25/08/2015	0,00	2.770,77	08/08/2018	TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Hp Financial - Leasing (Dell)	24/01/2019	182.315,24	0,00	24/01/2022	Pré fixado TIR 3,92% a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco	27/06/2015	0,00	24.127,83	27/06/2019	Juros de 2,97% a. + Swap cambial US\$	Capital de giro
Bradesco	08/08/2018	3.031.111,11	3.833.237,34	08/08/2023	Juros de 1,11% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Gigante)	17/12/2015	0,00	4.323,48	15/12/2019	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Gigante)	10/10/2017	0,00	2.746,40	15/09/2019	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Hospimetal)	31/10/2017	0,00	6.968,41	15/09/2019	Juros de 0,92% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Imec)	20/08/2015	0,00	26.241,76	18/06/2019	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Indrel)	12/07/2017	34.325,06	52.688,90	15/07/2021	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Infopacs)	26/08/2016	11.333,02	26.508,38	15/08/2020	Juros de 0,92% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Siemens)	19/09/2017	35.289,49	76.517,57	15/09/2020	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Sismatec)	31/03/2017	0,00	4.120,50	15/03/2019	Juros de 1,20% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Bndes (Fanem)	22/02/2018	2.979,61	19.278,05	15/02/2020	Juros de 0,7592% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Bradesco - Finame (Siemens)	30/11/2015	292.500,00	643.500,00	15/10/2020	Juros de 0,94% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	20/07/2017	21.176,54	54.674,71	20/07/2020	Juros de 0,83% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	22/02/2018	19.733,89	131.524,18	26/02/2020	Juros de 0,40% a.m. + 100% DI/CETIP	Aquisição imobilizado
Itaú (A)	02/06/2016	0,00	466.581,23	18/04/2019	Juros de 2,91% a.a. + Swap cambial US\$	Aquisição imobilizado
Ge Healthcare	15/12/2018	3.784.016,72	3.818.962,69	01/01/2026	Swap cambial US\$	Aquisição imobilizado
Safra	17/07/2019	2.679.726,76	0,00	29/06/2022	Juros de 8,21% a.a. + Variação CDI	Aquisição imobilizado
Santander	28/09/2015	0,00	378.916,70	28/09/2019	Juros de 1,02% a.m. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Santander	12/12/2018	0,00	1.214.018,39	10/12/2019	Juros 17,4851% a.a.	Capital de giro
Santander - Leasing (Dabasons)	01/08/2016	0,00	21.389,17	21/07/2019	Juros 18,4358% a.a.	Aquisição imobilizado
Santander - Leasing (Leica)	21/07/2016	0,00	101.111,08	21/07/2019	Juros 17,4851% a.a.	Aquisição imobilizado
Santander - Leasing (Leica)	30/09/2016	0,00	85.586,78	30/09/2019	Juros 16,3508% a.a.	Aquisição imobilizado
		12.488.031,94	14.501.988,49			
Curto prazo		4.177.227,88	5.163.151,14			
Longo prazo		8.310.804,06	9.338.837,36			




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

21 Débitos diversos

	Controladora	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	1.398.334,28	1.363.530,41
Juros s/ Capital	169.191,29	156.024,40
Fornecedores	1.337.080,38	1.746.355,81
Outros Débitos	188.844,57	441.719,91
Taxa de saúde suplementar	1.773.013,50	1.318.006,54
Multas administrativas	136.977,25	0,00
	5.003.441,27	5.025.637,07
Curto prazo	3.093.450,52	3.707.630,53
Longo prazo	1.909.990,75	1.318.006,54

	Consolidado	
	2019	2018
Obrigações com Pessoal	4.925.968,77	4.411.830,09
Juros s/ Capital	169.191,29	156.024,40
Fornecedores	9.563.989,96	9.585.426,39
Outros Débitos	239.918,75	479.881,61
Taxa de saúde suplementar	1.773.013,50	1.318.006,54
Multas administrativas	136.977,25	0,00
	16.809.059,52	15.951.169,03
Curto prazo	14.899.068,77	14.633.162,49
Longo prazo	1.909.990,75	1.318.006,54




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

22 Provisões para ações judiciais

a) Composição do saldo

	Controladora	
	2019	2018
Provisões para contingências tributárias (a)	644.660,68	1.594.593,01
Provisões para contingências cíveis (b)	1.099.246,92	465.162,16
	1.743.907,60	2.059.755,17

	Consolidado	
	2019	2018
Provisões para contingências tributárias (a)	644.660,68	1.594.593,01
Provisões para contingências cíveis (b)	1.724.035,78	782.057,04
Provisões para contingências trabalhistas (b)	305.488,64	135.063,65
	2.674.185,10	2.511.713,70

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

	2018	Adições			Baixas		Controladora
		Provisões	Despesa Financeira	Por pagamento	Por reversão	2019	
Provisões para contingências tributárias (a)	1.594.593,01	0,00	0,00	0,00	949.932,33	664.660,68	
Provisões para contingências cíveis (b)	465.162,16	694.124,23	0,00	60.039,47	0,00	1.099.246,92	
Provisões para contingências Trabalhistas (b)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	2.059.755,17	694.124,23	0,00	60.039,47	949.932,33	1.743.907,60	

	2018	Adições			Baixas		Consolidado
		Provisões	Despesa Financeira	Por pagamento	Por reversão	2019	
Provisões para contingências tributárias (a)	1.594.593,01	0,00	0,00	0,00	949.932,33	644.660,68	
Provisões para contingências cíveis (b)	782.057,04	1.017.884,04	0,00	44.173,27	0,00	1.724.035,78	
Provisões para contingências Trabalhistas (b)	135.063,65	170.424,99	0,00	0,00	0,00	305.488,64	
	2.511.713,70	1.188.309,03	0,00	44.173,27	949.932,33	2.674.185,10	




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

a) Contingências Tributárias

Provisão para Tributos de exigibilidade suspensa a cooperativa está discutindo alguns processos fiscais que estão com exigibilidade suspensa junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil, encontra-se provisionado o montante de R\$ 644.660,68 como provisão para contingências para cobertura de tais processos.

b) Provisões de contingências cíveis e trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Natureza	Tipo da Ação	Possível /Provável	Controladora
			Valor Estimado
Cíveis	Ações Cíveis	Possível	6.685.545,72
Cíveis	Ações Cíveis	Provável	838.474,74
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Possível	576.148,03

Para as ações Cíveis, com prognóstico de perda provável, as quais representam o montante de R\$ 838.474,74, a Cooperativa efetuou, integralmente a provisão que se encontra classificada no Passivo não Circulante.

Na controlada, os processos são os seguintes:

Qtde Ações	Vara	Tipo de Ação	Prognóstico quanto a perda	Controladora	
				Valor atualizado	Valor a Contingenciar
3	Cível	Obrigação de fazer	Possível	94.472,85	56.508,21
1	Cível	Declaratória	Possível	19.071,71	0,00
1	Cível	Indenização	Remota	114.256,79	0,00
3	Cível	Indenização	Provável	155.932,96	155.932,96
24	Cível	Indenização	Possível	5.989.983,81	412.347,69
1	Cível	Ordinárias	Remota	47.515,38	0,00
7	Trabalhista	Rec. Trabalhista	Possível	343.418,33	55.377,41
1	Trabalhista	Rec. Trabalhista	Provável	278.050,58	250.111,23
Total de Ações: 41				7.042.702,41	930.277,50

Em relação a essas contingências, a controlada possui provisão contábil em 2019 no montante de R\$ 930.277,50 (2018 - R\$ 451.958,53).



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Fundo de contingências: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Ordinária em 27 de março de 2019 é constituído por valores equivalentes à 85% das sobras líquidas de 31 de dezembro de 2018.

Reserva de reavaliação (Ajustes de exercícios anteriores): A Cooperativa apresentava insuficiência de saldo da Reserva de Reavaliação no Patrimônio Líquido frente ao saldo das Reavaliações de seu Ativo Imobilizado, tais reavaliações foram realizadas anteriormente a 31 de dezembro de 2007 quando ainda era permitida pela Lei 6.404/76, o saldo em questão havia sido contabilizado indevidamente como Fundo de Reserva. Em 2018 foi realizado o ajuste no Patrimônio Líquido, transferindo o saldo da conta de Fundo de Reserva para Reserva de Reavaliação, também foi constituído saldo correspondente de Tributos Diferidos sobre a Reserva de Reavaliação que está demonstrado no Passivo Não Circulante. Esses saldos serão realizados a medida que os bens do ativo imobilizado também o forem, por depreciação, baixa ou venda.

23.3 Formação e destinação das sobras dos exercícios (Controladora)

	2019	2018
Sobra líquido do exercício	9.067.823,80	8.425.550,05
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	3.402.225,39	3.859.392,98
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA	5.665.598,41	4.566.157,07
Destinações estatutárias:		
(-) Reserva Legal 15%	(510.333,81)	(578.908,95)
(-) RATES 5%	(170.111,27)	(192.969,65)
(-) Reversão para o RATES do Resultado Auxiliar	(5.665.598,41)	(4.566.157,07)
(-) Fundo Dedicado 75%	(2.484.005,63)	(4.555.627,15)
(-) Fundo Dedicado Transf. 25% Reserva Legal	(828.001,88)	1.518.542,38
Reversão da RATES	3.312.007,51	6.074.169,53
Sobras à disposição da AGO	2.721.780,31	3.087.514,38



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

c) Desembolso Futuro das Contingências

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

23 Patrimônio líquido**23.1 Capital social**

O Capital Social está dividido entre 368 cooperados, sendo que o valor da quota parte, para ingresso na cooperativa em 31 de dezembro de 2019 era de R\$ 200.640,00, alterado através da Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2018.

23.2 Reservas

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

Reserva legal: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. Em Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2018 foi mantido o percentual mínimo do Fundo de Reserva de 15% (quinze por cento) das sobras cooperativas apuradas no balanço anual. Os recursos utilizados conforme as regras do manual do RATES, são revertidos para as sobras a disposição da AGO. Em julho de 2014, foi aprovado em AGE que o valor desses recursos tivesse destinação específica. Para o Fundo de Reserva é destinado o percentual de 25% desse recurso. O restante, vai para o Fundo dedicado.

RATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. A Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2018 alterou o percentual mínimo do RATES, que anteriormente era de 15% (quinze por cento), para 5% (cinco por cento) das sobras cooperativas. Também recebe o resultado de operações com não associados.

Fundo dedicado: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Extraordinária em julho de 2014, com a finalidade de abater os valores devidos pelos cooperados por ocasião dos registros da IN 20/2008 da ANS, é constituído por valores equivalentes à 75% da utilização do RATES em cada final de exercício. Com adesão e conseqüente quitação do PERT a Cooperativa baixou do Saldo a Receber de Cooperados IN 20 contra o Fundo Dedicado o montante de R\$ 3.008.787,48 em 2018.

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

24 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Despesas com pessoal próprio (i)	13.022.354,39	12.296.369,17	15.569.083,56	15.173.990,54
Despesas com serviços de terceiros (ii)	4.708.706,14	4.547.317,86	15.796.654,08	14.920.847,70
Despesas com localização e funcionamento (iii)	5.352.470,13	8.502.666,73	10.181.437,36	12.591.072,33
Despesas Operacionais Hospitalares (iv)	0,00	0,00	32.066.670,79	27.289.898,22
Despesas com publicidade e propaganda	3.328.511,66	2.303.798,16	3.380.890,95	2.345.605,13
Despesas com tributos	543.368,44	157.493,23	543.368,44	157.493,23
Despesas Com Multas Administrativas	134.690,85	84.155,54	134.690,85	0,00
Despesas administrativas diversas	1.743.160,25	1.173.234,37	1.743.160,25	1.173.234,37
Total	28.833.261,86	29.065.035,06	79.409.956,28	73.652.141,52

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da Operadora, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e

(iv) Despesas Operacionais Hospitalares relativas a gastos com Bioquímica, Hematologia, Material Médico Hospitalar e de Laboratório, Medicamentos, órtese e prótese, materiais de aplicação hospitalar diversos, entre outros.




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

25 Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Receitas Financeiras	5.303.678,17	6.285.250,04	5.488.731,56	6.810.171,18
Receitas com aplicações financeiras	2.557.153,14	1.978.729,19	2.620.643,45	2.019.311,72
Receitas por recebimento em atrasos	165.341,55	129.336,24	251.499,89	164.601,73
Receitas com crédito tributário	1.185.707,92	2.792.356,73	1.185.707,92	2.792.356,73
Receitas c/ depósitos judiciais e fiscais	133.729,00	232.142,35	133.729,00	232.142,35
Receitas Financeiras Diversas	1.261.746,56	1.152.685,53	1.297.151,30	1.601.758,65
Despesas Financeiras	(2.123.937,12)	(3.001.701,73)	(3.537.015,96)	(4.592.846,36)
Descontos concedidos	(152.369,10)	(411.366,23)	(181.255,87)	(450.098,31)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(122.964,73)	(58.351,49)	(1.269.207,24)	(1.288.144,50)
Despesas Financeiras - Encargos s/ Tributos	(1.327.224,43)	(2.027.912,01)	(1.327.224,43)	(2.027.912,01)
Despesas atualização Ressarc. SUS	(188.507,28)	(294.844,22)	(188.507,28)	(294.844,22)
Despesas de juros de capital próprio (i)	(169.191,29)	(156.024,40)	(169.191,29)	(156.024,40)
Despesas por pagamento em atraso	(120.610,99)	(15.202,77)	(121.901,12)	(46.472,21)
Despesas financeiras diversas	(16.244,74)	(38.000,61)	(252.904,17)	(329.350,71)
Despesa com Ações Outras Operadoras	(26.824,56)	(0,00)	(26.824,56)	(0,00)
Resultado Financeiro Líquido	3.179.741,05	3.283.548,31	1.951.715,60	2.217.324,82

(i) A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio aos seus cooperados em 1% a.a.

Controladora	
R\$	
Capital Social Integralizado	16.919.128,95
Juros sobre capital	169.191,29
IRRF incidente	25.378,69

Estes juros serão submetidos à apreciação da assembleia para definição da forma de pagamento.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

26 Provisão para imposto renda e contribuição social

a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

	Controladora	
	2019	2018
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	11.049.283,48	9.065.236,08
(+) Adições	5.087.266,28	4.834.998,89
(-) Exclusões	(5.571.653,81)	(7.911.290,73)
(-) Exclusão (adição) relativa ao ato cooperativo (i)	(2.295.402,77)	(3.250.937,71)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	8.269.493,18	2.738.006,53
(-) Compensação de prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	8.269.493,18	2.738.006,53
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) **	2.043.373,30	639.966,58
CSLL – 9%	744.254,39	246.420,59

** com dedução do PAT – Programa de Alimentação ao Trabalhador

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

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

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) Atos cooperativos

Os Atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados da Cooperativa. Os Atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e do imposto de renda.


b2) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

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

c) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social da controlada:

Descrição	dez/19	dez/18
Resultado Líquido Antes- IRPJ	2.869.452,96	1.088.220,18
(+) Adições	4.843.970,25	2.839.958,23
(-) Exclusões	(3.124.807,15)	(2.482.096,81)
Base	4.588.616,06	1.446.081,60
Redução 30%	1.376.584,82	433.824,48
Base tributação	3.212.031,24	1.012.257,12
IR 15%	481.804,69	151.838,57
Valor de Adicional	(240.000,00)	(240.000,00)
BASE Adicional	2.972.031,24	772.257,12
10% adicional	297.203,12	77.225,71
PAT 4% (mês)	19.272,19	6.073,54
Total IRPJ devido	759.735,62	222.990,74
Doações e Contribuições a Fundos Municipais	4.300,00	1.000,00
IRPJ recolhido	755.435,62	221.990,74
Saldo de IRPJ a pagar/recuperar	0,00	0,00
Total CSLL devido	289.082,81	91.103,14
CSLL recolhido	289.082,81	91.103,14
Saldo de CSLL a pagar/recuperar	0,00	0,00



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

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

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

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito

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

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

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

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



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

27 Transações com partes relacionadas (Controladora)

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado.

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

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/(despesas)
São Joaquim Hospital Maternidade Ltda (a) (b)	Controlada	28.688,51	7.919.120,67	(76.904.874,74)

a) O saldo do ativo refere-se a valores a receber em aberto em 31/12/2019 no valor de R\$ 28.688,51 (R\$ 22.202,04 em 2018) referente a créditos diversos e plano de saúde dos funcionários do hospital. O saldo do Passivo refere-se à prestação de serviços relacionados a atividades médicas, no valor de R\$ 7.836.844,51 (R\$ 6.501.429,24 em 2018) e de outros débitos para a operadora no valor de R\$ 82.276,16 (R\$ 117.087,90 em 2018).

b) A transação de receitas e despesas durante o ano de 2019 se deu da seguinte forma:

Total faturado ao hospital referente plano de saúde Funcionários	R\$ 1.146.171,24
Total da prestação de serviço do hospital	(R\$ 78.051.045,98)
Total da Transação	(R\$ 76.904.874,74)

28 Instrumentos financeiros (Controladora e consolidado)

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

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




Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

b3) Risco de taxa de juros

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

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

b4) Risco operacional

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

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

b3) Risco de taxa de juros

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

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

b4) Risco operacional

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

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

-
- *treinamento e desenvolvimento profissional;*
 - padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

29 Benefícios a empregados (Controladora)

Outros benefícios de empregados

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados nos exercícios, conforme quadro a seguir:

Benefícios	2019	2018
Programa de Alimentação ao Trabalhador	1.498.113,56	1.424.316,88
Plano de Saúde dos colaboradores	906.365,80	848.086,23
Seguro de Vida	3.832,60	6.142,59
Cursos e Treinamentos	98.863,35	95.984,29
Auxílio Creche	257.739,77	224.818,57
Uniformes	10.916,50	9.073,50
Total	2.775.831,58	2.608.422,06

30 Cobertos 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2018, é assim demonstrada:

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Itens	Tipo de cobertura	Controladora	
		Complexo administrativo e hospitalar em imóveis de terceiros	Valor Segurado Complexo administrativo e hospitalar em imóveis próprios
Imóveis (6 apólices)	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão/Fumaça	1.060.000,00	6.500.000,00
	Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo. Impacto de veículos e queda de aeronaves	162.000,00	488.500,00
	Outras Coberturas: Danos Elétricos, tumultos, greves, roubo e furto de bens por arrombamento, quebra de vidros, espelhos e mármore, perda/pagamento de aluguel em caso de incêndio, Recomposição de Documentos; Resp.Civil Operações; Anúncios Luminosos	305.000,00	579.500,00
Veículos (11 apólices)	Colisão/Incêndio/Roubo/Furto;	Valor de Mercado Referenciado - VRM de 100% a 110% FIPE	
Responsabilidade Administradores	Civil Responsabilidade Civil		35.000.000,00

Itens	Tipo de cobertura	Controlada
		Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Incendio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apolice 019702019010118000631 UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S.A. , com vigência de 13/09/2019 a 13/09/2020.	35.000.000,00
Estacionamento	Incendio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apolice 0118000116170 mitsui sumitomo SEGUROS , com vigência de 28/05/2019 a 28/05/2020.	182.500,00
Veículo PAMPA	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente conforme apolice 05.31/23795129 TÓKIO MARINE SEGURADORA , com vigência de 03/07/2019 a 03/07/2020.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Veículo COURRIER	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente conforme apolice 020148 BRDESCO AUTO/RÉ COMPANHIA DE SEGUROS , com vigência de 18/07/2019 a 18/07/2020.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Equipamentos	Danos elétricos, apolice 000171 BRDESCO AUTO/RÉ COMPANHIA DE SEGUROS , com vigência de 14/12/2019 a 14/12/2020.	4.000.000,00



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

31 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

32 RN 446 – Anexo Capítulo V

Art. 1º Esta Resolução Normativa – RN altera a RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, que dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as operadoras de planos de assistência à saúde; acrescenta, altera e revoga dispositivos da Resolução Normativa RN nº 173, de 10 de julho de 2008, que dispõe sobre a versão XML (Extensible Markup Language) do Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde – DIOPS/ANS, e revoga a RN nº 290, de 27 de fevereiro de 2012.

Art. 2º a RN nº 435, de 2018, passa a vigorar com a seguinte redação:

“Art. 3º - A As operadoras que no exercício de 2018 realizaram operações de corresponsabilidade em atendimento médico-hospitalar deverão incluir nas notas explicativas das demonstrações de 2019 as informações constantes dos quadros do Capítulo V do Anexo referente aos valores reconhecidos em 2018.” (NR)



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Anexo

Capítulo V - Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

	Corresponsabilidade cedida em preço pré-estabelecido		Corresponsabilidade cedida em preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
Contraprestações de corresponsabilidade				
Cedida de assistência médico-hospitalar (grupo 31171)				
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	105.770,88	9.161,48
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	7.284,08	0,00	1.471.417,84	845.778,49
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	86.168,93	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	204.055,67	28.722,97	94.492,99	428.161,41
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	86.168,93	243.000,23	272.825,15
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	2.873.982,82	2.671.236,82	232.196,23	625.296,30
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	3.085.322,57	2.872.297,65	2.146.878,17	2.181.222,83



Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira própria (beneficiários da operadora)			Corresponsabilidade assumida (beneficiários da operadora)
	2019	2019	2018	2018
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	10.334.819,63	9.807.998,86	0,00	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	57.561.308,12	63.075.320,50	0,00	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	3.108,91	2.626,80	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	18.141.570,03	20.828.688,09	0,00	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	25.061.513,41	25.768.139,79	0,00	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	42.301.248,00	45.673.178,90	0,00	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	33.021.008,01
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	24.934.024,81	
Total	153.403.568,10	165.155.952,94	24.934.024,81	33.021.008,01

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

Em 2018 a Cooperativa contabilizou os lançamentos pertinentes a RN 430 em 31 de dezembro de 2018, conforme Relatório disponibilizado pela Unimed do Brasil. Para 2019 o nosso sistema fez os lançamentos conforme regime de competência. Após a readequação conforme a Resolução Normativa e com o novo Plano de Contas é importante salientar que os grupos de contas a seguir teve significativas variações: Contraprestações Efetivas (31) e Eventos Indenizáveis (41) porque os lançamentos que antes desta RN eram feitos em contas patrimoniais agora passam pelas contas de resultado e somente a diferença de tabela e a taxa de administração eram lançadas nas Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora (332) e Outras Despesas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora (442), agora são contabilizados na 3116.

33 Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora

Houve uma variação nos tributos devido ao PERT aderido em 2018, onde tivemos que pagar Pis/Cofins PERT R\$ 2.662.443,61.

34 Outras despesas operacionais não relacionadas com plano de saúde

Em 2019 os serviços de Remoções passaram a ser feitos por uma empresa terceirizada onde as despesas que eram contabilizadas como Eventos Indenizáveis (41) em 2018 foram contabilizadas em Despesas de Prestação de Serviços (442119).

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

Notas explicativas individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em reais)

35 Reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Resultado Líquido	9.067.823,80	8.425.550,05	9.067.823,80	8.425.550,05
<u>Ajuste ao resultado -</u>				
(+) Depreciação	633.261,02	710.917,39	2.602.539,13	2.410.039,83
(+) Amortização	173.353,99	163.508,72	239.554,59	220.237,84
(+) Provisão para contingências	-	-	492.358,50	146.990,59
(+) Juros sobre empréstimos	122.964,73	58.351,49	1.269.207,24	1.288.144,50
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	(1.880.949,27)	(836.901,31)	(1.044.047,96)	-
(+) Baixa de imobilizado	3.797,67	4.647,92	4.284,91	(41.625,42)
(-) Juros de Aplicações financeiras	-	-	(60.012,64)	(35.781,27)
(-) Indenizações recebidas	-	-	(103.731,32)	-
(-) Bonificação recebida	-	-	(233.137,61)	-
(+) Resultados diferidos	-	-	60.314,76	52.775,02
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(264.861,73)	(250.375,75)	(268.339,40)	(255.177,01)
Saldo Ajustado	7.855.390,21	8.275.698,51	12.026.814,00	12.211.154,13

Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional

Ativo

(-) Aumento (+) Redução de Aplicações Financeiras	(8.629.437,10)	(12.231.222,53)	(8.629.437,10)	(12.231.222,53)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	50.384,72	(363.680,83)	50.384,72	(363.680,83)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Prestação de Serviços	(563.164,31)	(1.872.272,01)	(999.715,59)	(2.183.715,51)
(-) Aumento (+) Redução de créditos tributários e previdenciários	843.288,35	2.532.394,55	843.288,35	2.532.394,55
(-) Aumento (+) Redução dos Outros Valores e Bens	(38.248,66)	214.836,50	(713.956,66)	395.044,80
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(8.891,90)	(13.907,72)	(8.891,90)	(13.907,72)
(-) Aumento (+) Redução dos Valores e Bens	2.895.465,02	3.039.549,66	2.926.383,82	3.044.549,66
(-) Aumento (+) Redução dos Valores e Bens - Ajuste IN 20	-	-	-	-

Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares

**Notas explicativas individuais e consolidadas
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018**

(Em reais)

Passivo				
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	2.596.374,98	2.803.520,48	2.596.374,98	2.803.520,48
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	89.481,73	257.305,69	89.481,73	257.305,69
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(1.694.376,29)	19.029,89	(1.694.376,29)	19.029,89
(+) Aumento ou (-) Redução das Obrigações Com Pessoal e provisões trabalhistas	34.803,87	171.570,79	514.138,68	255.316,18
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.809.454,48	(4.936.893,91)	2.055.899,49	(4.295.974,53)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	(37.862,59)	(381.036,10)	(37.862,59)	(381.036,10)
(+) Aumento (-) Redução dos Fornecedoros	(409.275,43)	561.683,17	40.551,92	1.131.883,84
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	352.275,76	(759.978,81)	371.674,71	(728.574,36)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(158.384,65)	385.697,85	319.934,32	66.713,30
(+) Aumento (-) Redução do Resultado diferido	-	-	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos Diferidos	-	-	(60.314,76)	(62.775,02)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.987.278,19	(2.297.704,82)	9.690.371,83	2.456.025,92

Franca SP, 31 de dezembro de 2019.


 Dr. NILSON RICARDO SALOMÃO
 Diretor Presidente
 CPF 031.511.458-41


 ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
 Contador
 CRC 1MG 063.594/0-O SP

**PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS
CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

À UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

Franca/SP

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Unimed Franca - Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares, CNPJ 45.309.606/0001-41, Registro na ANS 35.478-3, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão para Remissão aprovada pela ANS segundo ofício 3338/2013/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, de 10/09/13 e Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 2º trimestre de 2016. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2019 para a Provisão de Remissão é de R\$ 795.108,48, o qual divide-se em R\$ 338.173,99 de obrigações a curto prazo e R\$ 456.934,49 de obrigações a longo prazo e para a PEONA é de R\$ 3.576.211,05.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas: Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA, calculados e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 02 de março de 2020.

BEATRIZ RESENDE RIOS DA MATA:0572602065
0

Assinado de forma digital
por BEATRIZ RESENDE RIOS
DA MATA:05726020650
Dados: 2020.03.02 17:27:49
-03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Aos Cooperados e Diretores da
Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares
Franca SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (Cooperativa), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares em 31 de dezembro de 2019, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, 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.



Ênfase

Conta corrente cooperados (IN20)

Conforme nota explicativa 12b, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de "Conta Corrente com Cooperados" o montante de R\$ 29.084.011 em 31 de dezembro de 2019, proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicas. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, foram examinadas por outros auditores independentes cujo relatório emitido sem ressalva, foi datado de 8 de fevereiro de 2019, continha parágrafo de ênfase relacionada aos mesmos assuntos mencionados no parágrafo de ênfase acima.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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



(i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e sua controlada.

(iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

(vi) obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



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.

Ribeirão Preto SP, 7 de fevereiro de 2020.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Parecer do Conselho Fiscal

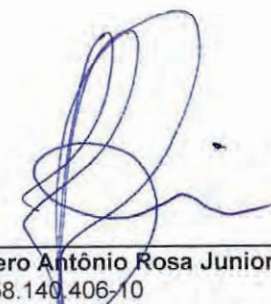
O conselho Fiscal, dentro de suas atividades estatutárias de “exercer contínua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da cooperativa”, reuniu-se mensalmente, além de realizar atividades semanais, com todos os seus membros ao longo do seu mandato, chegando ao fim com a certeza do dever cumprido.

No uso de suas atribuições estatutárias e após examinar o Relatório Anual do Conselho de Administração e as Demonstrações Financeiras (Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstrações de Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa e as notas explicativas), relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019 e com base no parecer dos Auditores Independentes, recomendam a sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 20 de fevereiro de 2020.

Franca- SP, 17 de fevereiro de 2020.



Dr. Antônio Adnor da Silva Filho
CPF – 335.639.908-08



Dr. Homero Antônio Rosa Junior
CPF – 458.140.406-10



Dr. Jairo Eliezer Galvão Pinto
CPF – 159.758.588-28



Dr. Rafael Vieira Alves
CPF – 049.751.676-46