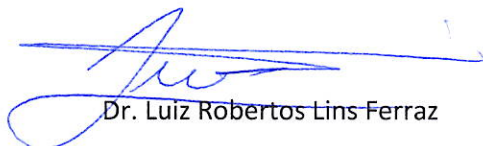


RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO E DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2018

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO. A Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Unimed representa um sistema ético e de alto padrão, frontalmente contrário à mercantilização da medicina e à intermediação da assistência médica, objetivando uma estreita e sólida relação médico-paciente. A Unimed de Jaboticabal cumpriu todas as exigências determinadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), objetivando a melhoria contínua dos serviços e capacitação dos colaboradores de todos os níveis. Manteve a implantação do Programa para Certificação da Operadora buscando a certificação de qualidade conforme RN277 da ANS, obtendo a acreditação nível I, Selo Ouro, passando a fazer parte do seleto grupo de operadoras no país com esta certificação. Não diferente disto, trabalhou na busca da melhoria de processos internos e profissionalização das gestões sendo indicada para certificação ISO 9001:2015, que visa garantir a qualidade do atendimento ao cliente e a sustentabilidade do negócio através de seus processos. Estes processos são acompanhados pela gestão da qualidade através do programa de controle da qualidade (PCQ). Os indicadores da cooperativa, tanto operacionais quando econômicos e financeiros, foram acompanhados, e planos de ações para melhoria ou saneamento foram criados, alguns finalizados e outros em andamento, todos com registro no Sistema de Gestão da Qualidade (SIGQUALI). O planejamento orçamentário foi acompanhado trimestralmente e através da controladoria. Novos processos de acompanhamento para as áreas financeiras, contábeis, suprimentos e recursos humanos foram implementadas. A gestão de Comunicação e *Marketing* iniciou todo esforço de trabalho com foco na área comercial, que em meados do ano passou por reestruturação, inclusive com mudança para o centro comercial da cidade com estudo de novos produtos e oferta da gestão corporativa da saúde como diferencial para fidelização e melhoria da gestão dos custos assistenciais. As melhorias e implantações proporcionaram à cooperativa alcançar as metas estipuladas para 2018. A aprovação da destinação da sobra/perda é realizada em Assembleia Geral Ordinária através de votação pelos médicos cooperados da Unimed de Jaboticabal. Para o exercício 2019 o planejamento da cooperativa estará focado em garantir a sustentabilidade do negócio através da manutenção da redução de custos, melhoria da qualidade no atendimento ao cliente e aumento da participação no mercado da saúde suplementar, através comercialização de novos produtos e serviços.



Dr. Luiz Robertos Lins-Ferraz

Diretor Presidente

RA-039-2019

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 e o
Relatório dos Auditores Independentes**

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial – ativo e passivo	6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	9
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	10

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperadores e Administradores da
Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Jaboticabal SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 31 de janeiro de 2018 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 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, 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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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, 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, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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. 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, 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.

(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. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 8 de fevereiro de 2019.



Inoveaud Auditores Independentes

CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes

Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2018	2017		Nota	2018	2017
Ativo circulante		18.844.138	17.631.453	Passivo Circulante		16.754.730	16.095.995
Disponível		154.661	355.388	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	8.795.735	8.556.475
Realizável		18.689.477	17.276.065	Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		470.501	471.479
Aplicações financeiras	5	13.014.563	11.791.421	Provisão de eventos a liquidar para SUS		622.079	723.167
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.867.225	9.826.078	Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.640.554	3.772.868
Aplicações livres		4.147.338	1.965.343	Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		4.062.601	3.688.961
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	1.817.283	929.888	Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde		1.186.282	440.976
Contraprestação pecuniária a receber		930.794	926.306	Tributos e encargos sociais a recolher	15	1.095.122	2.342.831
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		886.489	3.582	Empréstimos e financiamentos a pagar	16	2.221.139	1.847.355
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde	7	481.660	386.637	Débitos diversos	17	3.440.154	2.904.955
Créditos tributários e previdenciários	8	1.577.591	2.058.184	Conta corrente de cooperados		16.298	3.403
Bens e títulos a receber	9	1.584.722	1.914.251				
Despesas antecipadas		127.417	112.024	Passivo não circulante		35.133.916	31.130.537
Conta corrente com cooperados		86.241	83.660	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	1.032.254	1.139.039
				Provisão de eventos a liquidar para SUS		1.032.254	1.139.039
Ativo não circulante		49.144.188	43.337.311		18	28.603.380	25.970.376
Realizável a longo prazo		40.878.133	36.401.305	Provisões para ações judiciais		28.603.380	25.970.376
Depósitos judiciais e fiscais	18	28.855.835	24.602.235	Tributos e encargos sociais a recolher	15	379.202	1.218.294
Títulos e créditos a receber	9	828.857	900.532	Empréstimos e financiamentos a pagar	16	4.648.796	2.559.354
Outros créditos a receber a longo prazo	9	896.852	-	Débitos diversos	17	470.284	243.474
Conta corrente com cooperados	10	10.296.589	10.898.538				
Investimentos	11	1.151.387	397.881	Patrimônio líquido	19	16.099.680	13.742.232
Participações societárias - operadora de planos de assistência à saúde		1.151.387	397.881	Capital social		793.694	784.493
Imobilizado	12	7.035.322	6.372.229	Reservas de capital		6.164.620	6.164.620
Imóveis de uso próprio		4.938.871	5.061.953	Reservas legal		6.505.288	4.615.826
Imóveis - hospitalares		393.084	394.270	RATES		222.566	186.602
Imóveis - não hospitalares		4.545.787	4.667.683	Outras reservas		467.594	350.161
Imobilizado de uso próprio		1.891.475	996.069	Sobra à disposição da AGO		1.945.918	1.660.530
Hospitalares		1.480.237	593.556				
Não hospitalares		411.238	402.513				
Imobilizado em curso		109.888	168.637				
Outras imobilizações		95.088	145.570				
Intangível	13	79.346	165.896				
Total do ativo		67.988.326	60.968.764	Total do passivo e patrimônio líquido		67.988.326	60.968.764

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


Ocimar Milan
Contador
CRC 1SP137879/O-3
CPF 034.650.798-76

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		72.887.443	69.823.904
Ingressos com operações de assistência à saúde		73.647.012	70.555.226
Contraprestações líquidas		73.647.012	70.555.226
Variação das provisões técnicas			
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(759.569)	(731.322)
Eventos indenizáveis líquidos		(58.210.397)	(54.827.463)
Eventos líquidos conhecidos ou avisados		(57.736.757)	(54.900.403)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(473.640)	72.940
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		14.677.046	14.996.441
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		294.601	77.429
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da		3.080.953	3.596.909
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		2.593.108	3.040.599
Ingressos com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		551.108	427.392
Outros ingressos operacionais		97.629	282.405
(-) Tributos diretos de outras operações de assistência à saúde		(160.892)	(153.487)
Outros dispêndios operacionais com plano de assistência à saúde		(599.367)	(211.438)
Outros dispêndios de operações com plano de assistência à saúde		(182.644)	(68.131)
Provisão para perdas sobre créditos		(416.723)	(143.307)
Outros dispêndios de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde		(3.776.368)	(4.059.535)
Resultado bruto		13.676.865	14.399.806
Dispêndios de comercialização		(855.686)	(810.655)
Dispêndios administrativos	20	(11.950.646)	(10.960.608)
Resultado financeiro líquido	21	1.682.420	(223.559)
Ingressos financeiras		3.596.573	1.511.891
Dispêndios financeiros		(1.914.153)	(1.735.450)
Resultado patrimonial		(14.029)	62.375
Ingressos patrimoniais		104.252	62.375
Dispêndios patrimoniais		(118.281)	-
Resultado antes da tributação participações		2.538.924	2.467.359
Imposto de renda e contribuição social		(210.678)	(358.161)
Participações sobre o lucro		(117.432)	(109.764)
Sobra líquida do exercício		2.210.814	1.999.434
Juros sobre capital próprio		-	(45.870)
Utilização do RATES		78.502	-
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(228.932)	(195.356)
RATES 5%		(114.466)	(97.678)
Sobras à disposição da AGO		1.945.918	1.660.530

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


Ocimar Milani
Contador
CRC 1SP137879/O-3
CPF 034.650.798-76

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	Capital social	Reserva patrimonial	Reserva legal	RATES	Reversa NAE	Sobra à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2017	676.047	5.536.243	4.769.642	167.417	240.397	(349.172)	11.040.574
Aumento da reserva com sobras cfe. AGO	-	-	(349.172)	-	-	349.172	-
Integralização de capital	94.349	-	-	-	-	-	94.349
Baixa de capital	(5.903)	-	-	-	-	-	(5.903)
Utilização da RATES	-	-	-	(78.493)	-	-	(78.493)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	1.999.434	1.999.434
Constituição de reserva	-	-	-	-	109.764	-	109.764
Juros sobre capital próprio	-	-	-	-	-	(45.870)	(45.870)
Constituição das reservas estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	195.356	-	-	(195.356)	-
RATES	-	-	-	97.678	-	(97.678)	-
Constituição de reserva	-	628.377	-	-	-	-	628.377
Saldos em 31 de dezembro de 2017	764.493	6.164.620	4.615.826	186.602	350.161	1.660.530	13.742.232
Aumento da reserva com sobras cfe. AGO	-	-	1.660.530	-	-	(1.660.530)	-
Incorporação dos juros ao capital	11.491	-	-	-	-	-	11.491
Integralização de capital	38.997	-	-	-	-	-	38.997
Baixa de capital	(21.287)	-	-	-	-	-	(21.287)
Constituição de reserva	-	-	-	-	117.433	-	117.433
Utilização da RATES	-	-	-	(78.502)	-	78.502	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	2.210.814	2.210.814
Constituição das reservas estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	228.932	-	-	(228.932)	-
RATES	-	-	-	114.466	-	(114.466)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	793.694	6.164.620	6.505.288	222.566	467.594	1.945.918	16.099.680

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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


Ocimar Milan
Contador
GRC 1SP137879/O-3
CPF 034.650.798-76

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Sobra líquida do exercício	2.210.814	1.999.434
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	477.659	515.112
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	116.040	(40.932)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	132.475	(977.404)
Provisões para ações judiciais	2.633.004	1.401.445
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	958.853	(1.325.259)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(887.395)	(139.784)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(95.023)	20.993
Créditos tributários e previdenciários	480.593	(472.697)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(511.041)	744.128
Conta corrente de cooperados	599.368	(764.274)
Depósitos judiciais	(4.253.600)	(1.578.119)
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	745.306	(727.406)
Tributos e encargos sociais a recolher	(2.086.801)	(422.973)
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.463.226	(811.796)
Débitos diversos	774.904	140.246
Recursos líquidos provenientes das operações	<u>3.758.382</u>	<u>(2.439.286)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(753.506)	(18.463)
Aquisições do imobilizado e do intangível	<u>(1.170.242)</u>	<u>(104.747)</u>
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	<u>(1.923.748)</u>	<u>(123.210)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Utilização de RATES	-	(78.493)
Integralização de juros ao capital	-	(45.870)
Integralização de capital líquido	29.201	88.446
Constituição de reservas	117.433	738.141
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	<u>146.634</u>	<u>702.224</u>
Variação no caixa e equivalentes de caixa	<u>1.981.268</u>	<u>(1.860.272)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	4.301.999	2.320.731
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>2.320.731</u>	<u>4.181.003</u>
Variação no caixa e equivalentes de caixa	<u>1.981.268</u>	<u>(1.860.272)</u>

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

Ocimar Milan
 Contador
 CRC 1SP137879/O-3
 CPF 034.650.798-76

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, foi constituída em 02 de julho de 1.993 e é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2018 com 71 médicos cooperados (73 em 2017). Possui Pronto Atendimento, Serviço de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviço de Laboratório, Serviço de Quimioterapia, Serviço de Centro de Diagnóstico por Imagem e Serviços Credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guariba/SP, Barrinha/SP, Pradópolis/SP Santa Ernestina/SP, Taiaçu/SP, Dobrada/SP, Guatapará/SP e Jaboticabal/SP, onde está localizada sua sede administrativa.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 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. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 329886.

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), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 8 de fevereiro de 2019 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2018 e 2017, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2018 e 2017.

(b) Base de mensuração

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

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens inclusos 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 as 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 inclusas nas respectivas notas explicativas.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

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 insignificante de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, canceladas, retidas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e outras contas a pagar.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 6 e 7.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques correspondem a materiais de uso e consumo e são demonstrados ao custo determinado pelo método de avaliação de estoque, custo médio ponderado.

4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica.

4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo terreno e edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de aparelhos e equipamentos, móveis e utensílios e computadores e periféricos entre outros. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) 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.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Os custos subsequentes são inclusos 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. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações e benfeitorias	4 a 33%
Aparelhos e equipamentos	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	10%

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

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.

4.8 Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em 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.

4.9 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados, e são amortizados durante a validade de licença dos softwares.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.10 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.11 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.

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. Os valores dos dispêndios com pessoal.

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas. De acordo com a RN nº 290 da ANS, os valores do intercâmbio eventual são considerados reembolso devendo figurar como ingresso

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

somente a taxa de administração, em conta própria definida no plano de contas padrão da ANS, conforme detalhado na nota 15.

(ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

4.13 Cotas de cooperados

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

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.15 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.

4.16 Ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

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. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 12.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.17.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecidos pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.18 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2018	2017
Títulos de renda fixa -privados	8.867.225	7.411.481
Vinculadas a provisões técnicas	8.867.225	7.411.481
Títulos de renda fixa - privados	4.147.338	4.379.940
Não vinculadas	4.147.338	4.379.940
	13.014.563	11.791.421

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 94,5% a 99,0% do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 159/2007 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Garantias financeiras x Provisões técnicas

	2018	2017
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	8.867.225	7.411.481
Depósitos judiciais - eventos SUS	122.836	29.814
Imóvel Assistencial Vinculado ANS	393.084	395.455
	9.383.145	7.836.750
Provisões técnicas ao Lastro		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.062.602	3.588.962
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	3.640.554	3.772.868
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.654.333	1.862.206
	9.357.489	9.224.036
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	(1.348.872)	(1.680.056)
Total Exigido de Lastro Após deduções	8.008.617	7.543.980
Suficiência de Lastro dos ativos garantidores	1.374.528	292.770
Provisões técnicas		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.062.602	3.588.962
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.654.333	1.862.206
	5.716.935	5.451.168
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	(1.348.872)	(1.680.056)
Total Exigido de Vínculos Após deduções	4.368.063	3.771.112
Suficiência de Vínculo dos ativos garantidores	4.892.246	4.065.638

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Movimentação das aplicações financeiras

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo início do exercício	11.791.421	12.405.492
Aplicações	31.136.825	31.333.639
Resgates	30.632.664	33.060.797
Rendimentos	718.981	1.113.087
Saldo final do exercício	13.014.563	11.791.421

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações pecuniárias	1.810.390	1.165.475
Operadoras de planos de assistência à saúde	886.985	8.989
	<u>2.697.375</u>	<u>1.174.464</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(880.092)</u>	<u>(244.576)</u>
	<u>1.817.283</u>	<u>929.888</u>

- (i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	757.464	811.727
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(275.804)</u>	<u>(425.090)</u>
	<u>481.660</u>	<u>386.637</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Créditos tributários e previdenciários

	2018	2017
IRRF sobre aplicação financeira	1.166.602	1.055.094
Impostos retidos a recuperar	223.264	212.644
IRRF sobre faturas	169.526	154.986
Outros créditos tributários a recuperar	18.199	269.608
IRPJ e CSLL por estimativa- antecipação	-	365.852
	1.577.591	2.058.184

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

9 Bens e títulos a receber

	2018			2017		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Estoques	483.895	-	483.895	631.138	-	631.138
Títulos a receber	950.375	828.857	1.779.232	1.697.212	900.532	2.597.744
Adiantamentos	271.978	-	271.978	462.049	-	462.049
Fornecedores (i)	205.461	-	205.461	381.212	-	381.212
Empregados	66.517	-	66.517	80.837	-	80.837
Outros títulos e créditos a receber (ii)	665.642	896.852	1.562.494	70.787	-	70.787
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (iii)	(787.168)	-	(787.168)	(946.935)	-	(946.935)
	1.584.722	1.725.709	3.310.431	1.914.251	900.532	2.814.883

- (i) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.
- (ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa e repassados aos seus cooperados, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.
- (iii) A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para os títulos de difícil realização, considerada suficiente pela Administração.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Conta corrente com cooperados (IN 20)

Corresponde a valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de "Sobras e Perdas acumuladas", decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo não Circulante, conforme nota explicativa 17, decorrentes de IRRF dos exercícios de 1999 a 2002, incidentes sobre os repasses aos cooperados (produção médica). Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Geral Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2018 monta R\$ 10.296.589 (R\$ 10.898.538 em 2017), registradas no ativo não circulante. Ainda, a Administração da Cooperativa mantém depósito judicial no montante de R\$10.445.191 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 8.500.484 em 2017).

11 Investimentos

a) Movimentação dos investimentos

	<u>1º/1/2017</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2018</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	202.295	714.465	916.760
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	14.100	1.335	15.435
Central Nacional Unimed	-	29.828	29.828
Sicoob Copermed	130.155	7.878	138.033
	<u>397.881</u>	<u>753.506</u>	<u>1.151.387</u>

	<u>1º/01/2016</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2017</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	202.295	-	202.295
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	13.098	1.002	14.100
Sicoob Copermed	112.694	17.461	130.155
	<u>379.418</u>	<u>18.463</u>	<u>397.881</u>

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Imobilizado

Movimentação do custo histórico	1º/1/2017	Aquisição	Baixa	31/12/2017	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2018
Terrenos	2.336.880	-	-	2.336.880	-	-	-	2.336.880
Edificações e benfeitorias	3.077.050	-	-	3.077.050	-	-	-	3.077.050
Aparelhos e equipamentos	2.386.550	20.310	-	2.406.860	984.122	-	-	3.390.982
Veículos	317.089	-	-	317.089	69.233	-	101.917	488.239
Móveis e utensílios	1.097.522	4.399	-	1.101.921	48.379	(2.909)	-	1.147.391
Computadores e periféricos	1.332.510	1.798	-	1.334.308	38.132	-	-	1.372.440
Imobilizado em curso	90.397	78.240	-	168.637	43.168	-	(101.917)	109.888
Outras imobilizações	236.020	-	-	236.020	73.758	(142.536)	-	167.242
	10.874.018	104.747	-	10.978.765	1.256.792	(145.445)	-	12.090.112

Movimentação da depreciação acumulada	1º/1/2017	Aquisição	Baixa	31/12/2017	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2018
Edificações e benfeitorias	(228.895)	(126.477)	3.395	(351.977)	(123.082)	-	-	(475.059)
Aparelhos e equipamentos	(1.670.139)	(160.099)	15.413	(1.814.825)	(186.801)	-	9.921	(1.991.705)
Veículos	(280.503)	(28.738)	2.798	(306.443)	(38.925)	-	-	(345.368)
Móveis e utensílios	(746.306)	(78.876)	5.294	(819.888)	(71.000)	2.240	-	(888.648)
Computadores e periféricos	(1.125.107)	(110.806)	12.960	(1.222.953)	(48.983)	-	(9.921)	(1.281.857)
Outras imobilizações	(81.406)	(10.116)	1.072	(90.450)	(8.868)	27.165	-	(72.153)
	(4.132.356)	(515.112)	40.932	(4.606.536)	(477.659)	29.405	-	(5.054.790)

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2018 e 2017, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

13 Intangível

	<u>1º/1/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2018</u>
Licença de uso	<u>165.896</u>	<u>165.896</u>	<u>66.957</u>	<u>(153.507)</u>	<u>79.346</u>

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG	470.501	471.479
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	622.079	723.167
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>3.640.554</u>	<u>3.772.868</u>
Intercâmbio – Unimed's	748.733	1.219.490
Serviços credenciados	2.891.821	2.553.378
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>4.062.601</u>	<u>3.588.961</u>
Circulante	<u>8.795.735</u>	<u>8.556.475</u>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>1.032.254</u>	<u>1.139.039</u>
Não circulante	<u>1.032.254</u>	<u>1.139.039</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

A ANS, por meio da Resolução RN nº 160/2007 e posteriores alterações, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 25.

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, 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.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	2018			2017		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
ISS a recolher	120.587	-	120.587	83.620	-	83.620
INSS a recolher	299.395	-	299.395	275.624	-	275.624
FGTS a recolher	80.069	-	80.069	71.913	-	71.913
PIS/COFINS a recolher	84.246	-	84.246	922.212	-	922.212
IRRF a recolher	146.254	-	146.254	134.729	-	134.729
PIS/COFINS/CSLL retido	203.713	-	203.713	175.969	-	175.969
IRPJ a recolher	95.250	-	95.250	366.358	-	366.358
CSLL a recolher	12.696	-	12.696	118.215	-	118.215
Parcelamento – PIS	-	-	-	41.203	251.226	292.429
Parcelamento – COFINS	-	-	-	152.988	967.068	1.120.056
Parcelamento PERT - Lei nº 13.496/2017 (i)	52.912	379.202	432.114	-	-	-
	1.095.122	379.202	1.474.324	2.342.831	1.218.294	3.561.125

- (i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.496/2017. O término do parcelamento está previsto para março de 2027, e está sendo pago pontualmente.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Vencimento final	Taxa	2018			2017		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	Fevereiro de 2021	1,42% a 1,60% a.m.	2.107.192	4.101.591	6.208.783	1.847.355	2.559.354	4.406.709
Investimento	Maio de 2023	1,81% a.m.	113.947	547.205	661.152	-	-	-
			2.221.139	4.648.796	6.869.935	1.847.355	2.559.354	4.406.709

As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da Cooperativa.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

17 Débitos diversos

	2018			2017		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Salários a pagar	264.805	-	264.805	241.775	-	241.775
Honorários a pagar – diretoria	99.064	-	99.064	93.137	-	93.137
Provisão de férias e encargos	1.226.716	-	1.226.716	1.123.461	-	1.123.461
Juros sobre capital integralizado	47.622	-	47.622	45.870	-	45.870
Outras obrigações com pessoal	13.298	-	13.298	1.366	-	1.366
Outros débitos a pagar (i)	246.293	-	246.293	326.202	-	326.202
Fornecedores (ii)	1.424.507	114.528	1.539.035	1.064.840	154.895	1.219.735
Multa administrativa	15.000	-	15.000	-	-	-
Parcelamento - Multa por infração	8.679	83.896	92.575	8.304	88.579	96.883
Parcelamento - PRD ANS	94.170	271.860	366.030	-	-	-
	3.440.154	470.284	3.910.438	2.904.955	243.474	3.148.429

- (i) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.
- (ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar para fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

18 Provisões para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2018 e 2017 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. Para as ações cíveis, destacando demandas pecuniárias do órgão regulador (ANS) e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros. Para as ações trabalhistas em que figura como ré, que têm como principal causa pedido de insalubridade e indenizações diversas. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais que as classificam como perda provável.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	2018		2017	
	Provisão judiciais	Depósitos judiciais	Provisão judiciais	Depósitos judiciais
Ações tributárias	28.378.508	28.527.110	25.854.724	24.270.496
Ações civis	104.872	328.725	66.652	331.739
Ações trabalhistas	120.000	-	49.000	-
	28.603.380	28.855.835	25.970.376	24.602.235

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	2018	2017
Saldo início do exercício	25.970.376	24.568.931
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	2.633.004	1.401.445
Saldo final do exercício	28.603.380	25.970.376

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ainda outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 5.638.323 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 3.924.748 em 2017), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2018 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 2,24 cada uma, que em 31 de dezembro está em R\$ 793.694 (R\$ 764.493 em 2017). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado. Em 2018 por decisão do Conselho de Administração foram calculados os juros sobre capital próprio no montante de R\$ 47.622, líquido do imposto de renda retido na fonte.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

- **Reserva Núcleo Ações Estratégicas - NAE**

Reserva constituída mediante o repasse de 0,5% (meio por cento) do faturamento mensal em pré-pagamento dos planos de saúde Pessoas Físicas, tendo por finalidade executar e proporcionar ações de assessoria estratégica nas áreas política, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2018 perfaz o montante de R\$ 467.594 (R\$ 350.161 em 2017).

c Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

21 Dispêndios administrativos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Pessoal e administração própria	(7.239.184)	(7.076.798)
Serviços de terceiros	(837.205)	(987.601)
Localização e funcionamento	(2.202.292)	(1.930.832)
Publicidade e propaganda	(151.140)	(269.470)
Tributos	(61.278)	(51.796)
Multas administrativas	(619.079)	-
Diversas	(840.468)	(644.111)
	<u>(11.950.646)</u>	<u>(10.960.608)</u>

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

22 Resultado financeiro líquido

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	718.981	1.113.087
Juros por recebimentos em atraso	232.867	212.363
Créditos tributários	671.784	-
Atualização monetária	1.482.574	-
Descontos obtidos	482.489	166.362
Outros ingressos	7.878	20.079
	<u>3.596.573</u>	<u>1.511.891</u>
Dispêndios financeiros		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(972.582)	(893.809)
Juros por pagamentos em atraso	(629.424)	(466.059)
Multas/Tarifas bancárias	(216.614)	(191.557)
Juros sobre capital próprio	(47.622)	-
Juros tributários	(26.454)	(143.689)
Descontos concedidos	(21.098)	(35.655)
IOF	(359)	(4.681)
	<u>(1.914.153)</u>	<u>(1.735.450)</u>
	<u>1.682.420</u>	<u>(223.559)</u>

23 Imposto de renda e contribuição social - correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2018 e 2017 o resultado com ato não cooperado foi negativo, sendo absorvidos com as sobras dos exercícios.

24 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem ainda a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

25 Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Valores em	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Aplicações financeiras (nota 5)	13.014.563	11.791.421
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota 6)	1.817.283	929.888
Créditos de op. de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (nota 7)	481.660	386.637
	<u>15.313.506</u>	<u>13.107.946</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.503.233 em 31 dezembro de 2018, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

O fator "K" vigente em dezembro de 2018 corresponde a 4,35%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 369.891 consequentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2018 a Cooperativa apresenta suficiência de margem de solvência em R\$ 2.934.386 (em 2017 de R\$ 2.307.836).

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

26 Adoção da RN 430/2017

Conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed de Jaboticabal - como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed de Jaboticabal, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS. Com base no relatório arquivo PTU, foi transferido do grupo 442 para o grupo 411112 o valor de R\$ 5.969.222.

Unimed de Jaboticabal - como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed de Jaboticabal em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS. Com base no relatório arquivo PTU, foi transferido do grupo 411 para o grupo 311712 o valor de R\$ 10.824.858.

Os saldos contábeis referentes a 31 de dezembro de 2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017, ficando prejudicada a comparabilidade.

27 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Diretoria Executiva

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz
Dr. Marcos da Silveira
Dr. Luís Eduardo Romero Gerbasi
Dr. Oswaldo Costa Cesar Neto

Sr. Ocimar Milan

Diretor Presidente
Diretor Vice-Presidente
Diretor Superintendente
Diretora Financeira

Contador

fim

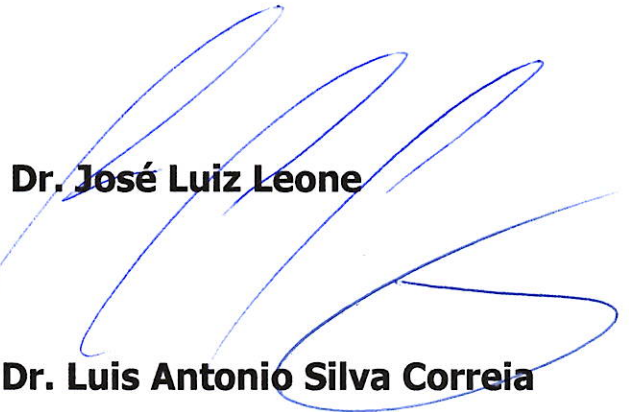
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada no dia dezoito de fevereiro de dois mil e dezoito, às dezoito horas, em sua sede, sito à Avenida Carlos Berchieri, 791, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2018, bem como todos os outros Demonstrativos Contábeis, além de documentos e saldos figurantes, verificando-se uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 1.945.918,28 (um milhão novecentos e quarenta e cinco mil, novecentos e dezoito reais e vinte e oito centavos). Constatando acharem-se tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 19 de fevereiro de 2019.



Dr. Pedro Miguel Verardino



Dr. José Luiz Leone



Dr. Daniel Ricardo Poli

Dr. Luis Antonio Silva Correia



Dr. Ricardo Martinuzzo



Dra. Silvia Teixeira de Stéfani