

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A **UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede a Avenida Carlos Berchieri nº 791, Nova Jaboticabal, CEP 14.887-000, no município de Jaboticabal, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ. 72.783.970/0001-11, com registro na ANS sob nº 32988-6, conforme disposto na Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações posteriores, apresenta seu Relatório de Administração exercício 2019, conforme segue.

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

Conforme legislação cooperativista, as destinações da sobra contábil no valor de R\$ 1.057.873,00 (Um milhão, cinquenta e sete mil, oitocentos e setenta e três reais) referente ao exercício 2019, após aprovação em assembleia foi incorporada ao patrimônio líquido para fazer frente as regras de capital e margem de solvência impostas pela ANS.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

- 1- Comercial, Núcleo de informações e jurídico – revisão dos contratos com revisão dos produtos contratados, adequação do portfólio de produtos, registro de novos produtos, plano ambulatorial e plano regional, capacitação da equipe de vendas.
- 2- Contabilidade – aquisição de assessoria tributária com revisão de cinco anos de créditos tributários, compensações e análises das obrigações acessórias mensais. Além de novas parametrizações para acompanhar resoluções como RN 430 e programas de fundo comum.
- 3- Estruturação interna de departamentos para implantação da RN 443 e acompanhamento de treinamentos do sistema Unimed para atender a norma.
- 4- Conquistas como a certificação da ISO 9001:2015, reconhecimento da revista Você S/A como uma das 150 melhores empresa para trabalhar, renovação do Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil e manutenção nível Ouro na acreditação da RN 277. Adesão a programas oferecido pelo sistema Unimed como Jeito de Cuidar, ModelHabit e de desenvolvimento da Gestão e Governança das Cooperativas (PDGC).
- 5- Alinhamento e engajamento com o cooperado com evento "Imersão Um Mar de Desafios e Oportunidades", com a proposta de priorizar temas como Governança e Sustentabilidade.
- 6- Início da construção de uma área de 800 metros quadrados no município de Guariba, com pronto atendimento, posto de coleta, exames de diagnóstico por imagem e consultórios para atender melhor os beneficiários daquele município e região.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

Não houve reorganização societária no ano de 2019.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

1-Identificação de novo mercado no município de Guariba, onde se concentra alguns dos nossos maiores clientes, com decisão de construção de uma área de 800 metros quadrados garantindo conveniência aos clientes e aumentando a perspectiva de vendas.

2-Aprimoramento dos processos das áreas relacionadas ao atendimento à clientes com atendimento fora da área de atuação local.

3-Discussão sobre modelo de remuneração baseado em valor, aperfeiçoando o modelo atual, buscando no mercado tecnologia para auxiliar na construção e monitoramento de indicadores.

4-Manutenção dos selos adquiridos ISO 9001:2005, RN 277, Selo ouro e de Governança e Sustentabilidade e melhores empresas para se trabalhar Você/AS.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

1-Investimento em tecnologia (Servidores, licenças e computadores) de R\$ 472.000,00

2-Investimentos em reformas, mobiliários, construção e softwares específicos para imagem e medicina ocupacional de recursos próprios da operadora de aproximadamente R\$ 1.208.000,00

3-Investimento em prestador hospitalar de aproximadamente R\$ 292.000,00

f) Resumo dos acordos de acionistas;

Esse item não se aplica à nossa Entidade

g) 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;

Esse item não se aplica à nossa Entidade

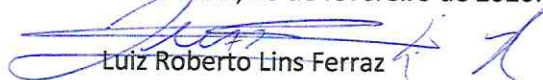
h) Emissão de debêntures; e

Esse item não se aplica à nossa Entidade

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

Esse item não se aplica à nossa Entidade

Jaboticabal, 20 de fevereiro de 2020.


Luiz Roberto Lins Ferraz

Presidente

RA-021-2020

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o
Relatório dos Auditores Independentes**

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 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 Cooperados 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 2019 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 2019, 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.

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, 7 de fevereiro de 2020.



Inoveaud Auditores Independentes

CRC 2SP033908/O-3



Júlio César de Souza Nunes

Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2019	2018		Nota	2019	2018
Ativo circulante		23.862.048	18.844.138	Passivo Circulante		21.227.314	16.754.730
Disponível		1.277.584	154.661	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	9.016.986	8.795.735
Realizável		22.584.464	18.689.477	Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		453.999	470.501
Aplicações financeiras	5	13.518.656	13.014.563	Provisão de eventos a liquidar para SUS		607.863	622.079
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.301.103	8.867.225	Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.114.698	3.640.554
Aplicações livres		4.217.553	4.147.338	Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		4.296.003	4.062.601
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	2.889.263	1.817.283	Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		544.423	-
Contraprestação pecuniária a receber		706.644	930.794	Débitos de operações de assistência à saúde		2.607.869	1.186.282
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		18.537	-	Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde	15	506.629	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.159.950	886.489	Tributos e encargos sociais a recolher	16	3.401.263	1.095.122
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.004.132	-	Empréstimos e financiamentos a pagar	17	2.069.269	2.221.139
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora de plano de saúde	7	107.546	481.660	Débitos diversos		3.609.000	3.440.154
Créditos tributários e previdenciários	8	1.941.117	1.577.591	Conta corrente de cooperados		16.298	16.298
Bens e títulos a receber	9	1.884.595	1.584.722				
Despesas antecipadas		127.161	127.417	Passivo não circulante		34.782.479	35.133.916
Conta corrente com cooperados	10	2.116.126	86.241	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	925.470	1.032.254
				Provisão de eventos a liquidar para SUS		925.470	1.032.254
Ativo não circulante		49.374.004	49.144.188	Provisões	18	18.980.424	28.603.380
Realizável a longo prazo		39.586.370	40.878.133	Provisões para ações judiciais	15	18.980.424	28.603.380
Depósitos judiciais e fiscais	18	29.851.752	28.855.835	Tributos e encargos sociais a recolher	16	8.787.794	379.202
Títulos e créditos a receber	9	744.345	828.857	Empréstimos e financiamentos a pagar	17	5.749.481	4.648.796
Outros créditos a receber a longo prazo		582.497	896.852	Débitos diversos		339.310	470.284
Conta corrente com cooperados	10	8.407.776	10.296.589	Patrimônio líquido	20	17.226.259	16.099.680
Investimentos	11	1.275.700	1.151.387	Capital social		828.611	793.694
Participações societárias - operadora de planos de assistência à saúde		1.115.351	1.013.354	Reservas de capital		6.164.620	6.164.620
Participações em Outras Sociedades		160.348	138.033	Reservas legais		8.575.661	6.505.288
Imobilizado	12	8.318.337	7.035.322	RATES		131.899	222.566
Imóveis de uso próprio		4.815.789	4.938.871	Outras reservas		467.594	467.594
Imóveis - hospitalares		391.898	393.084	Sobra à disposição da AGO		1.057.874	1.945.918
Imóveis - não hospitalares		4.423.891	4.545.787				
Imobilizado de uso próprio		2.161.995	1.891.475				
Imobilizado - Hospitalares		1.362.776	1.480.237				
Imobilizado - Não hospitalares		799.219	411.238				
Imobilizado em curso		904.896	109.888				
Outras imobilizações		435.657	95.088				
Intangível	13	193.597	79.346				
Total do ativo		73.236.052	67.988.326	Total do passivo e patrimônio líquido		73.236.052	67.988.326

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2019	2018
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		76.160.491	72.887.443
Ingressos com operações de assistência à saúde		76.874.661	73.647.012
Contraprestações líquidas		76.874.661	73.647.012
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(714.170)	(759.569)
Eventos indenizáveis líquidos		(62.000.735)	(58.210.397)
Eventos líquidos conhecidos ou avisados		(61.767.333)	(57.736.757)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(233.402)	(473.640)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		14.159.756	14.677.046
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		177.841	294.601
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora		2.858.445	3.080.953
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		1.986.397	2.593.108
Ingressos com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		782.689	551.108
Outros ingressos operacionais		229.323	97.629
(-) Tributos diretos de outras operações de assistência à saúde		(139.964)	(160.892)
Outros dispêndios operacionais com plano de assistência à saúde		(1.240.132)	(599.367)
Outros dispêndios de operações com plano de assistência à saúde		(186.601)	(182.644)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.224.409)	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		321.539	-
Provisão para perdas sobre créditos		(150.661)	(416.723)
Outros dispêndios de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da OPS		(2.928.042)	(3.776.368)
Resultado bruto		13.027.868	13.676.865
Dispêndios de comercialização		(732.276)	(855.686)
Dispêndios administrativos	21	(11.615.181)	(11.950.646)
Resultado financeiro líquido	22	607.082	1.682.420
Ingressos financeiros		2.637.693	3.596.573
Dispêndios financeiros		(2.030.611)	(1.914.153)
Resultado patrimonial		21.913	(14.029)
Ingressos patrimoniais		21.913	104.252
Dispêndios patrimoniais		-	(118.281)
Resultado antes da tributação participações		1.309.406	2.538.924
Imposto de renda		(153.753)	(210.678)
Contribuição social		(63.991)	(210.678)
Participações sobre o lucro		-	(117.432)
Sobra líquida do exercício		1.091.662	2.210.814
Utilização do RATES		152.895	78.502
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(124.455)	(228.932)
RATES 5%		(62.228)	(114.466)
Sobras à disposição da AGO		1.057.874	1.945.918

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

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
Saldo em 1º de janeiro de 2018	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)	-	-	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	78.502	-
Constituição das reservas estatutárias	-	-	-	-	-	2.210.814	2.210.814
Reserva legal	-	-	228.932	-	-	(228.932)	-
RATES	-	-	-	114.466	-	(114.466)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	793.694	6.164.620	6.505.288	222.566	467.594	1.945.918	16.099.680
Aumento da reserva com sobras cfe. AGO	-	-	1.945.918	-	-	(1.945.918)	-
Incorporação dos juros ao capital	40.489	-	-	-	-	-	40.489
Integralização de capital	15.725	-	-	-	-	-	15.725
Baixa de capital	(21.297)	-	-	-	-	-	(21.297)
Utilização da RATES	-	-	-	(152.895)	-	-	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	152.895	-
Constituição das reservas estatutárias	-	-	-	-	-	1.091.662	1.091.662
Reserva legal	-	-	124.455	-	-	(124.455)	-
RATES	-	-	-	62.228	-	(62.228)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	828.611	6.164.620	8.575.661	131.899	467.594	1.057.874	17.226.259

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Sobra líquida do exercício	1.091.662	2.210.814
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	542.227	477.659
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	80.011	116.040
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	114.467	132.475
Provisões para ações judiciais	(9.622.956)	2.633.004
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(433.878)	958.853
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.071.980)	(887.395)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	374.114	(95.023)
Créditos tributários e previdenciários	(363.526)	480.593
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	99.250	(511.041)
Conta corrente de cooperados	(141.072)	599.368
Depósitos judiciais	(995.917)	(4.253.600)
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	1.421.587	-
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	506.629	745.306
Tributos e encargos sociais a recolher	10.714.733	(2.086.801)
Empréstimos e financiamentos a pagar	948.815	2.463.226
Débitos diversos	37.872	774.904
Recursos líquidos provenientes das operações	3.302.038	3.758.382
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(124.313)	(753.506)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(2.019.504)	(1.170.242)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(2.143.817)	(1.923.748)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de juros ao capital	40.489	11.491
Integralização de capital	15.725	38.997
Baixa de capital	(21.297)	(21.287)
Constituição de reservas	-	117.433
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	34.917	146.634
Variação no caixa e equivalentes de caixa	1.193.138	1.981.268
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	5.495.137	4.301.999
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.301.999	2.320.731
Variação no caixa e equivalentes de caixa	1.193.138	1.981.268

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



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
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 2019 com 65 médicos cooperados (71 em 2018). 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, Guataporã/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 regulamentada 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 do exercício de 2019 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

novembro de 2018 (RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 para as demonstrações financeiras do exercício de 2018).

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 7 de fevereiro de 2020 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 2019 e 2018, 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 2019 e 2018.

(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.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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 392/2016 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



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 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 2019 e de 2018
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 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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. 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 2019 e de 2018
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 2019 e de 2018
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 14.

(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

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados 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 2019 e de 2018
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.

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.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 14.

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.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2019	2018
Títulos de renda fixa -privados	9.301.103	8.867.225
Vinculadas a provisões técnicas	9.301.103	8.867.225
Títulos de renda fixa - privados	4.217.553	4.147.338
Não vinculadas	4.217.553	4.147.338
	13.518.656	13.014.563

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 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 392/2016 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

	2019	2018
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	9.301.103	8.867.225
Depósitos judiciais - eventos SUS	25.516	122.836
Imóvel Assistencial Vinculado ANS	391.898	393.084
	<u>9.718.517</u>	<u>9.383.145</u>
Provisões técnicas ao Lastro		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.296.003	4.062.602
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	3.659.121	3.640.554
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.533.333	1.654.333
	<u>9.488.456</u>	<u>9.357.489</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	(1.307.246)	(1.348.872)
Total Exigido de Lastro Após deduções	<u>8.181.211</u>	<u>8.008.617</u>
Suficiência de Lastro dos ativos garantidores	<u>1.537.306</u>	<u>1.374.528</u>
Provisões técnicas		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.296.003	4.062.602
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	1.533.333	1.654.333
	<u>5.829.336</u>	<u>5.716.935</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	(1.307.246)	(1.348.872)
Total Exigido de Vínculos Após deduções	<u>4.522.090</u>	<u>4.368.063</u>
Suficiência de Vínculo dos ativos garantidores	<u>5.170.911</u>	<u>4.892.246</u>

Movimentação das aplicações financeiras

	2019	2018
Saldo início do exercício	<u>13.014.563</u>	<u>11.791.421</u>
Aplicações	32.639.851	31.136.825
Resgates	32.881.833	30.632.664
Rendimentos	746.075	718.981
Saldo final do exercício	<u>13.518.656</u>	<u>13.014.563</u>



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2019	2018
Contraprestações pecuniárias	1.624.591	1.810.390
Participação dos beneficiários em eventos	18.537	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.159.950	886.985
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.004.132	-
	<u>3.807.210</u>	<u>2.697.375</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(917.947)</u>	<u>(880.092)</u>
	<u>2.889.263</u>	<u>1.817.283</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

	2019	2018
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	489.392	757.464
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(381.846)</u>	<u>(275.804)</u>
	<u>107.546</u>	<u>481.660</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 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Créditos tributários e previdenciários

	2019	2018
Saldo negativo de IRPJ e CSLL a compensa	1.196.860	-
IRPJ e CSLL estimativa mensal	48.165	-
Impostos retidos a recuperar	191.446	223.264
IRRF sobre faturas	182.409	169.526
IRPJ e CSLL pagamento indevido ou a maior	158.929	-
IRRF sobre aplicação financeira	104.881	1.166.602
Outros créditos tributários a recuperar	58.427	18.199
	<u>1.941.117</u>	<u>1.577.591</u>

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

	2019			2018		
	Circulant	Não circulant	Total	Circulan	Não circulant	Total
Estoques	599.198	-		483.895	-	483.895
Títulos a receber	112.466	744.345		950.375	828.857	
Adiantamentos	634.581	-		271.978	-	271.978
Fornecedores (i)	572.264	-		205.461	-	205.461
Empregados	62.317	-	62.317	66.517	-	66.517
Outros títulos e créditos a receber (ii)	538.350	582.497		665.642	896.852	
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-	-	-	-	(787.168)
	<u>1.884.59</u>	<u>1.326.84</u>				

- (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 2019 e de 2018
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 18, 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 Gera Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2019 monta R\$ 10.488.557 (R\$ 10.296.589 em 2018), registradas no ativo não circulante. Ainda, a Administração da Cooperativa mantém depósito judicial no montante de R\$10.929.091 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 10.445.191 em 2018).

11 Investimentos

a) Movimentação dos investimentos

	1º/1/2018	Adições	31/12/2019
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	916.760	102.007	1.018.767
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	15.435	-	15.435
Central Nacional Unimed	29.828	15.426	45.254
Sicoob Copermed	138.033	2.560	140.593
Unicred do Estado de São Paulo	-	4.320	4.320
	1.151.387	124.313	1.275.700

	1º/1/2017	Adições	31/12/2018
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
	397.881	753.506	1.151.387

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em entidades do Unimed do Brasil e para os investimentos em outras entidades e/ ou federação não representam controladas e/ ou coligadas, 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 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Imobilizado

Movimentação do custo histórico	1º/1/2018	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2018	Aquisição	Baixa	31/12/2019
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	2.406.860	984.122	-	-	3.390.982	176.807	-	3.567.789
Veículos	317.089	69.233	-	101.917	488.239	100.400	-	588.639
Móveis e utensílios	1.101.921	48.379	(2.909)	-	1.147.391	88.748	(700)	1.235.439
Computadores e periféricos	1.334.308	38.132	-	-	1.372.440	311.074	-	1.683.514
Imobilizado em curso	168.637	43.168	-	(101.917)	109.888	795.008	-	904.896
Outras imobilizações	236.020	73.758	(142.536)	-	167.242	353.870	-	521.112
	10.978.765	1.256.792	(145.445)	-	12.090.112	1.825.907	(700)	13.915.319

Movimentação da depreciação acumulada	1º/1/2018	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2018	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2019
Edificações e benfeitorias	(351.977)	(123.082)	-	-	(475.059)	(123.082)	-	-	(598.141)
Aparelhos e equipamentos	(1.814.825)	(186.801)	-	9.921	(1.991.705)	(238.920)	-	1.930	(2.228.695)
Veículos	(306.443)	(38.925)	-	-	(345.368)	(43.164)	-	-	(388.532)
Móveis e utensílios	(819.888)	(71.000)	2.240	-	(888.648)	(71.551)	35	-	(960.164)
Computadores e periféricos	(1.222.953)	(48.983)	-	(9.921)	(1.281.857)	(52.209)	-	(1.930)	(1.335.996)
Outras imobilizações	(90.450)	(8.868)	27.165	-	(72.153)	(13.301)	-	-	(85.454)
	(4.606.536)	(477.659)	29.405	-	(5.054.790)	(542.227)	35	-	(5.596.982)

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2019 e 2018, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

13 Intangível

	<u>1º/1/2018</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2018</u>
Licença de uso	<u>165.896</u>	<u>66.957</u>	<u>(153.507)</u>	<u>79.346</u>	<u>193.597</u>	<u>(79.346)</u>	<u>193.597</u>

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG	453.999	470.501
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	607.863	622.079
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>3.114.698</u>	<u>3.640.554</u>
Intercâmbio – Unimed's	788.515	748.733
Serviços credenciados	2.326.183	2.891.821
Provisão de eventos para outros prestadores de serviços assistenciais	544.423	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>4.296.003</u>	<u>4.062.601</u>
Circulante	<u>9.016.986</u>	<u>8.795.735</u>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>925.470</u>	<u>1.032.254</u>
Não circulante	<u>925.470</u>	<u>1.032.254</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 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	2019			2018		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
ISS a recolher	132.930	-	132.930	120.587	-	120.587
INSS a recolher	326.914	-	326.914	299.395	-	299.395
FGTS a recolher	85.388	-	85.388	80.069	-	80.069
PIS/COFINS a recolher	176.199	-	176.199	84.246	-	84.246
IRRF a recolher	155.072	-	155.072	146.254	-	146.254
PIS/COFINS/CSLL retido	258.649	-	258.649	203.713	-	203.713
IRPJ a recolher	122.740	-	122.740	95.250	-	95.250
CSLL a recolher	22.748	-	22.748	12.696	-	12.696
Parcelamento PERT - Lei nº 13.496/2017 (i)	39.842	380.018	419.860	52.912	379.202	432.114
Instrução Normativa – IN nº 20 (ii)	2.080.782	8.407.776	10.488.558	-	-	-
	3.401.263	8.787.794	12.189.057	1.095.122	379.202	1.474.324

(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.

(ii) Corresponde a valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de "Sobras e Perdas acumuladas", detalhado na nota 10.



Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Vencimento final	Taxa	2019			2018		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	Abril de 2024	0,31% a 1,60% a.m.	1.821.296	5.107.993	6.929.289	2.107.192	4.101.591	6.208.783
Investimento	Maio de 2023	1,81% a.m.	247.973	641.488	889.461	113.947	547.205	661.152
			2.069.269	5.749.481	7.818.750	2.221.139	4.648.796	6.869.935

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 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

17 Débitos diversos

	2019			2018		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Salários a pagar	304.694	-	304.694	264.805	-	264.805
Honorários a pagar – diretoria	102.330	-	102.330	99.064	-	99.064
Provisão de férias e encargos	1.270.373	-	1.270.373	1.226.716	-	1.226.716
Juros sobre capital integralizado	49.717	-	49.717	47.622	-	47.622
Outras obrigações com pessoal	1.289	-	1.289	13.298	-	13.298
Outros débitos a pagar (i)	219.989	-	219.989	246.293	-	246.293
Fornecedores (ii)	1.503.234	22.682	1.525.916	1.424.507	114.528	1.539.035
Multa administrativa	19.436	-	19.436	15.000	-	15.000
Parcelamento - Multa por infração	9.031	78.268	87.299	8.679	83.896	92.575
Parcelamento - PRD ANS	128.907	238.360	367.267	94.170	271.860	366.030
	3.609.000	339.310	3.948.310	3.440.154	470.284	3.910.438

(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 2019 e de 2018
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 2019 e 2018 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:

	2019		2018	
	Provisão judiciais	Depósitos judiciais	Provisão judiciais	Depósitos judiciais
Ações tributárias	18.732.091	29.661.183	28.378.508	28.527.110
Ações civis	61.833	190.569	104.872	328.725
Ações trabalhistas	186.500	-	120.000	-
	18.980.424	29.851.752	28.603.380	28.855.835



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	2019	2018
Saldo início do exercício	28.603.380	25.970.376
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	804.811	2.633.004
Reclassificação do saldo da provisão contida na Instrução Normativa – IN nº 20 (I)	(10.296.589)	-
Reversão da provisão decorrente das baixas dos processos	(131.178)	-
Saldo final do exercício	18.980.424	28.603.380

i) Conforme o Ofício ANS nº 33910.004312/2018-16 que trata-se da reclassificação contábil, no que se refere às contas do passivo exigível, dos montantes relacionados à IN nº 20/2008 para as contas apropriadas, quais sejam as rubricas 21632 e 23643 (Tributos e contribuições relacionados a IN 20 – Cooperativas), a fim de que sejam explicitados o cumprimento do que preconiza a mencionada Instrução Normativa e a correspondência entre as contas do ativo e do passivo relacionadas a estas obrigações legais.

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ainda outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 6.921.971 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 5.638.323 em 2018), 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 2019 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.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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\$ 828.611 (R\$ 793.694 em 2018). 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 2019 por decisão do Conselho de Administração foram calculados os juros sobre capital próprio no montante de R\$ 49.716, 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
- 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 2019 e 2018 perfaz o montante de R\$ 467.594.

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.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Dispêndios administrativos

	2019	2018
Pessoal e administração própria	(7.415.286)	(7.239.184)
Serviços de terceiros	(1.186.310)	(837.205)
Localização e funcionamento	(2.324.752)	(2.202.292)
Publicidade e propaganda	(117.495)	(151.140)
Tributos	(50.194)	(61.278)
Multas administrativas	(2.751)	(619.079)
Diversas	(518.393)	(840.468)
	<u>(11.615.181)</u>	<u>(11.950.646)</u>

22 Resultado financeiro líquido

	2019	2018
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	736.754	718.981
Juros por recebimentos em atraso	249.789	232.867
Créditos tributários	890.135	671.784
Atualização monetária	443.065	1.482.574
Descontos obtidos	299.084	482.489
Outros ingressos	18.866	7.878
	<u>2.637.693</u>	<u>3.596.573</u>
Dispêndios financeiros		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(1.017.244)	(972.582)
Juros por pagamentos em atraso	(339.121)	(629.424)
Multas/Tarifas bancárias	(285.357)	(216.614)
Despesas financeiras do ressarcimento ao SUS	(184.829)	-
Juros sobre capital próprio	(49.716)	(47.622)
Juros tributários	(23.464)	(26.454)
Descontos concedidos	(74.234)	(21.098)
IOF	(56.646)	(359)
	<u>(2.030.611)</u>	<u>(1.914.153)</u>
	<u>607.082</u>	<u>1.682.420</u>

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2019 e 2018 o resultado com ato não cooperado foi negativo, sendo absorvidos com as sobras dos exercícios, conforme decisão da Administração da Cooperativa.

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, registrados na despesa no resultado do exercício.

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.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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	2019	2018
Aplicações financeiras (nota 5)	13.518.656	13.014.563
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota 6)	2.889.263	1.817.283
Créditos de op. de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (nota 7)	107.546	481.660
	16.515.465	15.313.506

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.

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.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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\$ 8.789.792 em 31 de dezembro de 2019, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator "K" vigente em dezembro de 2019 corresponde a 4,35%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 382.356 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 2019 a Cooperativa apresenta suficiência de margem de solvência em R\$ 1.320.206 (em 2018 de R\$ 2.934.386).

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.



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

26 Operações de corresponsabilidade em atendimento médico-hospitalar

Em atendimento a RN/ANS nº 446 a Cooperativa apresenta quadro com as informações sobre corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida.

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido				
1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	140.292	11.521
1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	2.325.118	885.046
1.3- Planos Coletivos pós Adesão antes da Lei	-	-	51.934	46.111
1.4- Planos Coletivos pós Adesão depois da Lei	-	-	937.416	861.738
1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	9.302.482	7.297.919	162.194	10.113
1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	7.171.343	8.609.490
2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3- Planos Coletivos pós Adesão antes da Lei	-	-	104	-
2.4- Planos Coletivos pós Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	31	-
2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	92.184	-
Total	9.302.482	7.297.919	10.880.616	10.424.019

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (Beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras Operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido				
1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei	731.685	891.287	-	-
1.2- Planos Individuais/Familiares depois da Lei	11.557.283	15.646.214	-	-
1.3- Planos Coletivos pós Adesão antes da Lei	270.812	538.845	-	3.936.614
1.4- Planos Coletivos pós Adesão depois da Lei	4.542.897	4.261.346	-	-
1.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	552.849	826.128	-	-
1.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	33.959.959	31.482.215	-	-
2- Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3- Planos Coletivos pós Adesão antes da Lei	-	138.797	543	-
2.4- Planos Coletivos pós Adesão depois da Lei	-	99.963	-	3.198.372
2.5- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	(62)	-
2.6- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	747.501	6.439.930	-
Corresponsabilidade Assumida	-	-	-	-
Total	51.615.485	54.632.296	6.440.411	7.134.986

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Diretor Presidente
Diretor Vice-Presidente
Diretor Superintendente
Diretora Financeira

Sr. Ocimar Milan

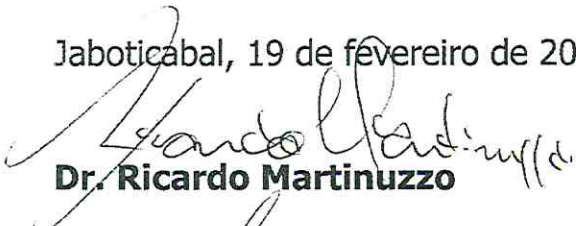
Contador

fim

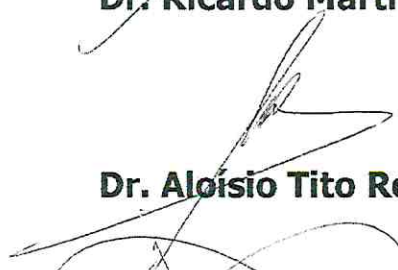
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada no dia dezenove de fevereiro de dois mil e vinte, às dezoito horas e trinta minutos, 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 2019, 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\$ 1.057.873,92 (um milhão cinquenta e sete mil, oitocentos e setenta e três reais e noventa e dois centavos). Constatando acharem-se tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 19 de fevereiro de 2020.



Dr. Ricardo Martinuzzo



Dr. Aloisio Tito Rosa



Dr. Roberto Cesar Miani



Dr. Pedro Miguel Verardino



Dra. Norma Boleratzki

Unimed Jaboticabal

Parecer Atuarial – Demonstrações Contábeis ano Base de 2019

A – Em conformidade com o disposto na Resolução Normativa nº 393, de 10/12/2015, realizamos a Avaliação Atuarial das provisões técnicas da Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, do exercício de 2019. A Avaliação Atuarial compreende a confirmação dos cálculos das provisões técnicas para os períodos de competência do ano de 2019. Nossos trabalhos foram desenvolvidos de acordo com metodologias atuariais aderentes à legislação em vigor, tendo como objetivo a determinação dos compromissos financeiros que a Operadora terá nas datas-bases analisadas.

B – Os resultados apurados e informados nos balancetes do 4º. Trimestre de 2019 demonstram que as provisões técnicas contabilizadas na data-base analisada estão adequadas, bem como não foi detectada nenhuma situação relevante que comprometa a solvência atuarial da Operadora, conforme dados e informações abaixo dispostos os valores das provisões apuradas para cada mês do **4º trimestre de 2019**:

Mês de competência	PEONA
10/2019	R\$ 4.198.081,50
11/2019	R\$ 4.242.676,24
12/2019	R\$ 4.296.002,95

Obs. O cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi realizado segundo metodologia constante em Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS, por meio do ofício nº 3531/2013/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS.

As opiniões atuariais aqui contidas e registradas neste relatório são independentes da Operadora.

Ribeirão Preto, 27 de abril de 2020.

José Geraldo Fernandes Vieira

Atuário – MIBA 2.301

Departamento Atuarial – Federação Nordeste Paulista.