

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ. 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

ATIVO	Nota	2018	2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>32.655.221,03</b>	<b>29.809.443,67</b>
<b>Disponível</b>	<b>05</b>	<b>1.154.505,75</b>	<b>992.467,34</b>
<b>Realizável</b>		<b>31.500.715,28</b>	<b>28.816.976,33</b>
Aplicações Financeiras		24.564.204,45	23.173.600,94
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	<b>06 e 4-c</b>	9.034.718,69	8.281.078,67
Aplicações Livres	<b>06 e 4-c</b>	15.529.485,76	14.892.522,27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>07 e 4-d</b>	5.681.803,22	3.033.305,42
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.090.013,82	2.300.387,03
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	<b>08</b>	1.781.437,87	-
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde		810.351,53	732.918,39
Créditos Op. Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper.	<b>09</b>	259.200,97	1.861.697,51
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>10</b>	460.827,41	469.712,18
Bens e Títulos a Receber	<b>11</b>	465.753,09	199.744,79
Despesas Antecipadas	<b>4-e</b>	28.371,16	38.701,99
Conta-Corrente com Cooperados	<b>12 e 4-f</b>	40.554,98	40.213,50
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>19.252.415,38</b>	<b>18.074.024,06</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>13</b>	<b>5.356.738,93</b>	<b>4.756.016,90</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		5.350.550,99	4.752.831,15
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		6.187,94	3.185,75
<b>Investimentos</b>	<b>14 e 4-g</b>	<b>2.522.606,73</b>	<b>1.848.519,05</b>
Outros Investimentos		2.522.606,73	1.848.519,05
<b>Imobilizado</b>	<b>15 e 4-h</b>	<b>11.356.775,58</b>	<b>11.436.898,97</b>
Imóveis de Uso Próprio		9.233.913,64	9.208.511,10
Imóveis - Não Hospitalares		9.233.913,64	9.208.511,10
Imobilizado de Uso Próprio		2.010.556,55	2.124.811,34
Não Hospitalares		2.010.556,55	2.124.811,34
Outras Imobilizações		112.305,39	103.576,53
<b>Intangível</b>	<b>16 e 4-i</b>	<b>16.294,14</b>	<b>32.589,14</b>
<b>COMPENSAÇÃO - ATIVO</b>		<b>14.899,90</b>	<b>14.899,90</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>51.907.636,41</b>	<b>47.883.467,73</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Marly Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91



Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>16.280.648,49</b>	<b>14.812.252,55</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>17 e 4-k</b>	11.095.354,18	9.718.395,78
Provisões de Contraprestações		2.298.305,78	1.996.982,41
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		2.298.305,78	1.996.982,41
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		309.475,12	251.055,63
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		2.421.042,87	2.035.506,97
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.066.530,41	5.434.850,77
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<b>18</b>	2.785.892,47	1.575.364,37
Receita Antecipada de Contraprestações		1.728.458,14	1.575.364,37
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	<b>19</b>	1.057.434,33	-
Débitos Operações Assist. Saúde não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	<b>20</b>	126.441,60	841.518,14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>21</b>	960.071,10	940.447,58
Débitos Diversos	<b>22</b>	758.707,61	798.063,24
Conta-Corrente com Cooperados	<b>23</b>	554.181,53	938.463,44
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>16.274.642,43</b>	<b>14.686.267,34</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>17 e 4-k</b>	-	-
Provisão de Eventosa Liquidar para o SUS		-	-
Provisões		16.268.454,49	14.683.081,59
Provisões para Ações Judiciais	<b>24</b>	16.268.454,49	14.683.081,59
Débitos Diversos	<b>22</b>	6.187,94	3.185,75
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>19.352.345,49</b>	<b>18.384.947,84</b>
Capital Social	<b>25.1</b>	8.864.314,20	7.772.262,08
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		24.000,00	15.600,00
Reservas	<b>25.2</b>	7.156.576,46	7.479.157,10
Reservas de Lucros / Sobras		7.156.576,46	7.479.157,10
Sobras Acumuladas		3.307.454,83	3.117.928,66
<b>COMPENSAÇÃO - PASSIVO</b>		<b>14.899,90</b>	<b>14.899,90</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>51.907.636,41</b>	<b>47.883.467,73</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Marly Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91




Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

	Capital Social	Reservas			AFAC	Sobras Acumuladas		Total
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas		Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>7.696.912,09</b>	<b>2.280.880,55</b>	<b>2.194.328,16</b>	<b>2.325.126,82</b>	<b>27.600,00</b>	<b>1.749.072,78</b>	-	<b>16.273.920,40</b>
Deliberações da AGO	-	-	-	-	-	(1.749.072,78)	-	(1.749.072,78)
Sobras Incorporadas	-	-	-	-	-	(1.749.072,78)	-	(1.749.072,78)
Aumento de Capital em Espécie	75.533,10	-	-	-	-	-	-	75.533,10
Redução do Capital	(183,11)	-	-	-	-	-	-	(183,11)
Reversão de Reservas	-	-	-	-	(14.400,00)	-	-	(14.400,00)
Reservas de Capital/Aspirantes a Cooperado	-	-	5.400,00	-	2.400,00	-	-	7.800,00
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	2.849.674,18	1.400.083,74	4.249.757,92
Utilização do FATES	-	-	(1.673.412,61)	-	-	1.673.412,61	-	-
Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo	-	-	-	519.299,31	-	-	-	519.299,31
Destinação do Lucro/Superávit	-	284.967,42	1.542.567,45	-	-	(1.405.158,13)	(1.400.083,74)	(977.707,00)
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	284.967,42	-	-	-	(284.967,42)	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	142.483,71	-	-	(142.483,71)	-	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	1.400.083,74	-	-	-	(1.400.083,74)	-
Outras Reservas de Lucros - Fundo de Alto Custo	-	-	-	519.299,31	-	(39.243,56)	-	480.055,75
Juros Capital Próprio	-	-	-	-	-	(938.463,44)	-	(938.463,44)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>7.772.262,08</b>	<b>2.565.847,97</b>	<b>2.068.883,00</b>	<b>2.844.426,13</b>	<b>15.600,00</b>	<b>3.117.928,66</b>	-	<b>18.384.947,84</b>
Deliberações da AGO	1.000.000,00	-	-	-	-	(3.117.928,66)	-	(2.117.928,66)
Sobras Distribuídas/Incorporadas	1.000.000,00	-	-	-	-	(3.117.928,66)	-	(2.117.928,66)
Aumento de Capital com Lucros e Reservas em Espécie	115.466,70	-	-	-	-	-	-	115.466,70
Redução do Capital	(23.414,58)	-	-	-	-	-	-	(23.414,58)
Reversão de Reservas	-	-	-	-	(8.400,00)	-	-	(8.400,00)
Reservas de Capital/Aspirantes a Cooperado	-	-	17.400,00	-	16.800,00	-	-	34.200,00
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	2.095.429,72	1.434.487,14	3.529.916,86
Utilização do FATES	-	-	(2.080.521,10)	-	-	2.080.521,10	-	-
Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo	-	-	-	(8.261,14)	-	-	-	(8.261,14)
Destinação do Lucro/Superávit	-	209.542,97	1.539.258,63	-	-	(868.495,99)	(1.434.487,14)	(554.181,53)
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	209.542,97	-	-	-	(209.542,97)	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	104.771,49	-	-	(104.771,49)	-	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	1.434.487,14	-	-	-	(1.434.487,14)	0,00
Juros Capital Próprio	-	-	-	-	-	(554.181,53)	-	(554.181,53)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>8.864.314,20</b>	<b>2.775.390,94</b>	<b>1.545.020,53</b>	<b>2.836.164,99</b>	<b>24.000,00</b>	<b>3.307.454,83</b>	-	<b>19.352.345,49</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

  
 Marly Hirato Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91

  
 Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

	Nota	reclassificado 2018	2017
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>70.321.564,70</b>	<b>63.144.966,64</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		71.604.165,95	63.968.741,31
Contraprestações Líquidas		71.604.165,95	63.968.741,31
<b>(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>(1.282.601,25)</b>	<b>(823.774,67)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>4-p</b>	<b>(55.744.479,66)</b>	<b>(47.203.800,40)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		-55.112.800,02	(46.491.687,91)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(631.679,64)	(712.112,49)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>14.577.085,04</b>	<b>15.941.166,24</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		621.854,29	628.046,44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos Saúde da Operadora		1.208.659,22	2.147.114,36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		768.301,04	504.940,59
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		438.927,99	1.642.173,77
Outras Receitas Operacionais		1.430,19	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(53.424,81)	(191.708,85)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.001.763,98)	(3.874.919,81)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(5.610.417,86)	(3.012.359,59)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(196.574,08)	(175.383,90)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		3.525.051,69	855.946,05
Provisão para Perdas Sobre Créditos		280.176,27	(1.543.122,37)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		(2.690.811,52)	(2.625.542,11)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>11.661.598,24</b>	<b>12.024.156,27</b>
Despesas de Comercialização		(430.669,45)	(523.406,60)
Despesas Administrativas	<b>28</b>	(9.814.809,67)	(8.915.011,43)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>29</b>	<b>2.089.472,90</b>	<b>2.331.557,22</b>
Receitas Financeiras		2.109.856,85	2.521.825,08
Despesas Financeiras		(20.383,95)	(190.267,86)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>831.288,81</b>	<b>340.977,47</b>
Receitas Patrimoniais		831.288,81	353.216,84
Despesas Patrimoniais		-	(12.239,37)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>		<b>4.336.880,83</b>	<b>5.258.272,93</b>
Imposto de Renda	<b>26 e 4-I</b>	(585.203,52)	(733.484,12)
Contribuição Social	<b>26 e 4-I</b>	(221.760,45)	(275.030,89)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>3.529.916,86</b>	<b>4.249.757,92</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Mary Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91



Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES E PERDAS**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

	2018				2017
	Distribuição de Atos				Totais
	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato não Cooperativo	Totais	
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>40.401.279,87</b>	<b>28.659.254,43</b>	<b>1.261.030,40</b>	<b>70.321.564,70</b>	<b>63.144.966,64</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.348.134,72	28.980.663,74	1.275.367,49	71.604.165,95	63.968.741,31
Contraprestações Líquidas	41.348.134,72	28.980.663,74	1.275.367,49	71.604.165,95	63.968.741,31
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	(946.854,85)	(321.409,31)	(14.337,09)	(1.282.601,25)	(823.774,67)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>4-p (29.856.030,19)</b>	<b>(24.793.055,13)</b>	<b>(1.095.394,34)</b>	<b>(55.744.479,66)</b>	<b>(47.203.800,40)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(29.398.403,06)	(24.626.173,42)	(1.088.223,54)	(55.112.800,02)	(46.491.687,91)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(457.627,13)	(166.881,71)	(7.170,80)	(631.679,64)	(712.112,49)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.545.249,68</b>	<b>3.866.199,30</b>	<b>165.636,06</b>	<b>14.577.085,04</b>	<b>15.941.166,24</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	450.629,04	164.171,10	7.054,15	621.854,29	628.046,44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos Saúde da Opera	878.570,04	305.189,82	24.899,36	1.208.659,22	2.147.114,36
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	631.786,77	129.326,89	7.187,38	768.301,04	504.940,59
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico H	245.746,88	175.485,36	17.695,75	438.927,99	1.642.173,77
Outras Receitas Operacionais	1.036,39	377,57	16,23	1.430,19	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(37.488,93)	(14.719,76)	(1.216,12)	(53.424,81)	(191.708,85)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.427.288,09)	(509.810,98)	(64.664,91)	(2.001.763,98)	(3.874.919,81)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.000.313,00)	(1.428.866,13)	(181.238,73)	(5.610.417,86)	(3.012.359,59)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(140.160,29)	(50.063,66)	(6.350,13)	(196.574,08)	(175.383,90)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	2.513.415,27	897.763,27	113.873,15	3.525.051,69	855.946,05
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199.769,93	71.355,54	9.050,80	280.176,27	(1.543.122,37)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Oper	(2.161.574,12)	(484.026,02)	(45.211,38)	(2.690.811,52)	(2.625.542,11)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.248.097,62</b>	<b>3.327.003,46</b>	<b>86.497,16</b>	<b>11.661.598,24</b>	<b>12.024.156,27</b>
Despesas de Comercialização	(307.073,84)	(109.683,28)	(13.912,33)	(430.669,45)	(523.406,60)
Despesas Administrativas	28 (6.998.108,07)	(2.499.644,35)	(317.057,25)	(9.814.809,67)	(8.915.011,43)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>29 407.229,24</b>	<b>148.463,46</b>	<b>1.533.780,20</b>	<b>2.089.472,90</b>	<b>2.331.557,22</b>
Receitas Financeiras	421.763,30	153.654,87	1.534.438,68	2.109.856,85	2.521.825,08
Despesas Financeiras	(14.534,06)	(5.191,41)	(658,48)	(20.383,95)	(190.267,86)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>745.284,77</b>	<b>-</b>	<b>86.004,04</b>	<b>831.288,81</b>	<b>340.977,47</b>
Receitas Patrimoniais	745.284,77	-	86.004,04	831.288,81	353.216,84
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-	(12.239,37)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>2.095.429,72</b>	<b>866.139,29</b>	<b>1.375.311,82</b>	<b>4.336.880,83</b>	<b>5.258.272,93</b>
Imposto de Renda	26 e 4-I -	(255.179,65)	(330.023,87)	(585.203,52)	(733.484,12)
Contribuição Social	26 e 4-I -	(96.699,27)	(125.061,18)	(221.760,45)	(275.030,89)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.095.429,72</b>	<b>514.260,37</b>	<b>920.226,77</b>	<b>3.529.916,86</b>	<b>4.249.757,92</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Marly Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91




Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**Resultado Abrangente**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**

NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/)	TOTAIS 2018	TOTAIS 2017
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.095.429,72</b>	<b>514.260,37</b>	<b>920.226,77</b>	<b>3.529.916,86</b>	<b>4.249.757,92</b>
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>2.080.521,10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.080.521,10</b>	<b>1.673.412,61</b>
(+) Reversão do FATES	2.080.521,10	-	-	2.080.521,10	1.673.412,61
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>4.175.950,82</b>	<b>514.260,37</b>	<b>920.226,77</b>	<b>5.610.437,96</b>	<b>5.923.170,53</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

  
 Marly Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91

  
 Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 049690/O-1

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096**  
**NIRE (JCE) 41400001725**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

	Reclassificado 2018	2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	97.341.179,89	70.674.643,44
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	6.158.483,32	11.965.324,82
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.527.836,45	1.969.536,29
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.398.121,81	2.857.738,49
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(82.434.752,80)	(54.854.902,18)
(-) Pagamento de Comissões	(418.137,31)	(514.770,26)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.033.107,23)	(3.553.566,77)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(798.921,79)	(753.761,79)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.247.996,14)	(1.148.706,07)
(-) Pagamento de Tributos	(3.216.793,35)	(2.981.417,77)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(19.000,87)	(763.240,31)
(-) Pagamento de Aluguel	(39.775,61)	(33.087,59)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(411.649,50)	(390.485,93)
(-) Aplicações Financeiras	(7.549.086,83)	(15.040.759,91)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(4.851.715,35)	(4.426.152,29)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>3.404.684,69</b>	<b>3.006.392,17</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	2.691,62
(+) Recebimento de Dividendos	138.188,68	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(406.900,83)	(271.847,53)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(35.394,15)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(304.106,30)</b>	<b>(269.155,91)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	115.466,70	63.767,00
(+) Outros recebimentos da Atividade de Financiamento	25.800,00	-
(+) Pagamentos de Juros ao Capital	(938.463,44)	-
(-) Participações no resultado	(2.117.928,66)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(23.414,58)	(2.001.856,18)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>(2.938.539,98)</b>	<b>(1.938.089,18)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALÊNCIA DE CAIXA</b>	<b>162.038,41</b>	<b>799.147,08</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>992.467,34</b>	<b>193.320,26</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.154.505,75</b>	<b>992.467,34</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>15.884.989,61</b>	<b>12.876.957,85</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>16.683.991,51</b>	<b>15.884.989,61</b>
<b>AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>799.001,90</b>	<b>3.008.031,76</b>

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Marly Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91



Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096  
 NIRE (JCE) 41400001725  
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO  
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2016

	2018	2017
<b>Resultado Líquido</b>	<b>3.529.916,86</b>	<b>4.249.757,92</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>(336.230,73)</b>	<b>117.595,48</b>
(+) Depreciações	432.978,84	442.129,69
(+) Amortizações	70.340,38	16.443,26
(+) Fundo de Alto Custo	(8.261,14)	-
(+) Despesas Patrimoniais	-	12.239,37
(+) Juros Incorporados ao Capital Próprio	-	-
(-) Receitas Patrimoniais	(831.288,81)	(299.349,36)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	-	(53.867,48)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>3.193.686,13</b>	<b>4.367.353,40</b>
<b>(Aumento) ou Redução de Ativos Operacionais</b>	<b>(3.284.460,98)</b>	<b>(3.653.847,34)</b>
Aplicações Financeiras	(1.390.603,51)	(3.114.993,18)
Créditos de Operações c/ Planos de Ass. Saúde	(2.648.497,80)	(367.586,05)
Créditos de Operações Não Relacionadas c/ Planos	1.602.496,54	(252.502,82)
Créditos Tributários e Previdenciários	8.884,77	180.131,11
Bens e Títulos a Receber	(266.008,30)	337.034,12
Despesas Antecipadas	10.330,83	(11.823,51)
Conta Corrente Cooperados	(341,48)	(13.693,71)
Realizável a Longo Prazo	(600.722,03)	(410.413,30)
<b>Aumento ou (Redução) de Passivos Operacionais</b>	<b>3.495.459,54</b>	<b>2.292.886,11</b>
Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	1.376.958,40	985.368,53
Débitos Operações Assist. Saúde	1.210.528,10	156.907,47
Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/ Planos	(715.076,54)	142.855,81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.623,52	97.645,27
Débitos Diversos	(39.355,63)	(85.646,19)
Conta Corrente Cooperados	(384.281,91)	14.378,01
Provisões	1.588.375,09	981.377,21
Varição da Conta Corrente Cooperados Pagamentos dos Juros Capital	384.281,91	-
Varição IRRF sobre Receitas de Investimentos	54.406,60	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>3.404.684,69</b>	<b>3.006.392,17</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

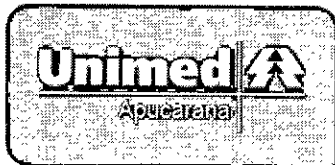


Marly Hirata Figueiredo  
**PRESIDENTE**  
 CPF 558.880.119-91



Ana Raquel Marson  
**CONTADOR**  
 CRC/PR 049.690/O-1





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop®

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ - 81.064.511.0001-79 - ANS 358096**  
**NIRE 41400001725**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017.**

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo por objetivo social a congregação dos seus Cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. Fundada em 09/AGO/88, a Cooperativa é regida pela Lei nº5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista no país, bem como, é regulada pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, na qual possui registro sob nº 35809-6. A sociedade conta com 200 médicos associados, 91 serviços credenciados (hospitais, laboratórios, clínicas e outros) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional e contar com uma rede própria de fisioterapia e clínica Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de, Arapuã, Ariranha do Ivaí, Borrazópolis, Bom Sucesso, Califórnia, Cambira, Cruzmaltina, Faxinal, Godoy Moreira, Grandes Rios, Imbaú, Ivaiporã, Jandaia do Sul, Jardim Alegre, Kaloré, Lidianópolis, Lunardelli, Manoel Ribas, Marilândia do Sul, Marumbi, Mauá da Serra, Nova Tebas, Novo Itacolomi, Ortigueira, Rio Bom, Rio Branco, Rosário do Ivaí, São João do Ivaí, São Pedro do Ivaí e Apucarana onde está localizada sua sede administrativa.

### 2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos médicos cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a ser atendida pelos médicos cooperados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A Cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como saúde de medicina ocupacional.

### 3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras estão sendo reapresentadas pela Operadora, substituindo as anteriormente apresentadas, com o objetivo de contabilizar integralmente as operações de compartilhamento de riscos regulamentadas



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

pela RN nº 430/2017 da ANS ocorridas no exercício de 2018, considerando informações de transações entre Unimed's conforme apurado pela Unimed do Brasil e conforme orientações passadas pela Unimed do Brasil a singulares que não haviam realizado a contabilização integral destas operações. A Unimed do Brasil disponibilizou os relatórios com as informações do compartilhamento de riscos através de um ambiente virtual (disco virtual) considerando os beneficiários transferidos e assumidos pela Unimed Apucarana.

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicável às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei nº 5.764/71 sociedades cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN nº 290/12 e alterações posteriores, principalmente pela RN nº 390/15, RN nº 418/16 e RN 430/17, como também parcialmente no que for aplicável aos aspectos relacionados às Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. A Cooperativa também atendeu os quesitos da Resolução CFC 2017/ITG 2004 - Entidade Cooperativa, na formatação das Demonstrações Contábeis.

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua apuração pelo método direto, conforme RN nº 290/12, e alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com a NBC TG 03 (R3) – Resolução CFC 1296/10.

A Cooperativa apresenta a demonstração de resultado conforme padrão de publicação exigido pela ANS e a demonstração de sobras e perdas conforme Lei nº 5.764/71.

Todas as informações financeiras foram apresentadas em Reais, exceto quando indicado de outra forma.

#### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### a) Regime de Escrituração

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



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

#### b) Estimativas Contábeis

As Demonstrações Contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Uma vez que o julgamento da administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Cooperativa revisa as estimativas e premissas anualmente.

#### c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até a data do balanço, seguindo a apropriação *pro rata die* das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de demonstração dos fluxos de caixa como equivalentes de caixa.

#### d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (I) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (II) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares, com exceção da operação de intercâmbio eventual, que se referem a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, da qual se deixou de contabilizar estas operações como prestações de serviços e passou-se a registrá-las contabilmente como operações de reembolso em virtude da RN 390/15 e as atualizações da ANS. A Unimed Apucarana constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN nº 290/12, atualizado pela RN nº 430/17 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- ✓ nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- ✓ para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

- ✓ para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

#### e) Despesas Antecipadas

As despesas pagas antecipadamente estão registradas no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente pelo regime de competência.

#### f) Conta Corrente com Cooperados

Os valores referem-se a créditos com cooperados referentes a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

#### g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

#### h) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/DEZ/95. A Lei nº 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/JAN/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear, tomando por base o valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, à taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais constam da nota 15.

#### i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e as respectivas licenças.

Os gastos diretamente associados a *softwares* identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com *softwares* reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil de uso tecnológico, considerando as



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04, pelas taxas descritas na nota 16.

#### **j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas da NBC TG 01.

#### **k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/15 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/15.

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos beneficiários de planos de saúde da operadora.
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. Constituída com base nos parâmetros previstos na RN ANS nº 393/15.

#### **l) Imposto de Renda e Contribuição Social**

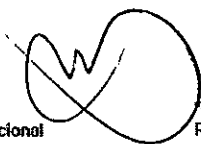
São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrado na nota 26.

#### **m) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando 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 quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional



Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

ANS - nº 358096

*Am*



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



**SOMOS COOP**

recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

#### **n) Ativos e Passivos Contingentes**

A Entidade avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela NBC TG 25.

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

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

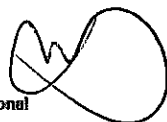
#### **o) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, quando aplicáveis, a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso,

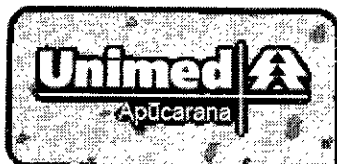


Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

**ANS - nº 358096**



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

ou então na emissão da fatura), quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### **p) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não é apresentada dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade à Cooperativa ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### **q) Operações de Corresponsabilidade pela Gestão de Riscos - Adoção da RN 430/2017**

A Unimed Apucarana conforme requerido na RN 430/2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência a saúde. A contabilização da normativa foi realizada integralmente no mês de dez/18, por meio dos saldos de planilhas disponibilizadas pela Unimed do Brasil referente ao período de janeiro a dez/18. As mesmas apresentam os atendimentos dos beneficiários compartilhados em risco assumido e cedido. Os valores apresentados foram contabilizados de forma manual por meio das informações advindas das planilhas disponibilizadas, onde as mesmas apresentaram as informações necessárias para a devida contabilização. Os lançamentos foram realizados de forma manual sem afetar a comparabilidade dos saldos anteriores. Foram identificadas por meio de relatórios as operações típicas de compartilhamento de risco de Intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem do beneficiário e a Unimed Executora/Prestadora do serviço, conforme regras previstas no manual de Intercâmbio Nacional. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Para a Unimed Apucarana, na condição de Prestadora, os registros contábeis de compartilhamento de risco assumido, de acordo com a definição da RN 430/2017, foram contabilizados em dezembro os custos realizados para o atendimento de beneficiários de outras operadoras, atendidos pela rede da Unimed Apucarana, no montante de R\$ 19.883.765,52, registrados como



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

"Despesa com Eventos/Sinistros", nas contas do grupo 41112 do plano de contas da ANS e as faturas emitidas foram contabilizados como "Contraprestações emitidas de assistência à saúde" nas contas do grupo 31112, no montante de R\$ 19.900.966,19.

A Unimed Apucarana, na condição de Unimed de Origem, contabilizou os custos dos procedimentos realizados por seus beneficiários em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido na RN nº 430/2017, por meio do compartilhamento de risco transferido, na conta redutora da receita "Contraprestações emitidas de assistência à saúde" - grupo 3117, totalizando em 12/2018 o montante de R\$ 20.658.239,73.

Os saldos contábeis referentes a 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

#### r) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da Cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### s) Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade - aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da NBC TG 11 de contratos de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às Demonstrações Contábeis da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/12 e alterações, na qual, em alguns casos, não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

#### f) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos empregados e cursos dos cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo revertido do saldo do FATES para a conta de sobras ou perdas o montante de R\$ 2.080.521,10.

5) DISPONÍVEL





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários o montante de R\$ 1.154.505,75, sendo R\$ 928,14 em caixa e R\$ 1.153.577,61 em contas correntes bancárias.

## 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado, conforme quadro a seguir:

Descrição	2018	%	2017
Banco Santander *	2.774.503,04	11,29%	2.633.298,95
Banco Fator	-	0,00%	-
Banco BNP Paribas *	6.156.346,07	25,06%	5.647.779,72
XP Investimentos	103.869,58	0,42%	
<b>Total da Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas</b>	<b>9.034.718,69</b>	<b>36,78%</b>	<b>8.281.078,67</b>
Itaú/Unibanco	-	0,00%	-
Safra	2.919.853,80	11,89%	3.386.805,23
Uniprime	6.189.077,71	25,20%	8.568.710,86
Sicoob	1.652.182,03	6,73%	1.559.783,12
Sicredi	1.458.467,67	5,94%	1.377.223,06
XP Investimentos	3.309.904,55	13,47%	
<b>Total da Aplicações Livres</b>	<b>15.529.485,76</b>	<b>63,22%</b>	<b>14.892.522,27</b>

\* Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

As aplicações no Banco Uniprime são remuneradas a taxas pré-fixadas RDC de 100% e as aplicações do Banco Safra, Sicoob, Sicred são remuneradas a 102% do CDI.

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2018	2017
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	5.913.944,43	5.371.321,09
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(2.823.930,61)	(3.070.934,06)
<b>Total de Contraprestação Pecuniária</b>	<b>3.090.013,82</b>	<b>2.300.387,03</b>
Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (c)	1.348.961,98	1.309.745,36
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(538.610,45)	(576.826,97)
<b>Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>810.351,53</b>	<b>732.918,39</b>
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.781.437,87	-
<b>Total de contraprestação corresponsabilidade assumida (d)</b>	<b>1.781.437,87</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>5.681.803,22</b>	<b>3.033.305,42</b>

(a) O saldo da conta "contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a créditos com planos de saúde da Cooperativa. No exercício de



www.unimedapucarana.com.br  
 Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
 86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
 T. (43) 3420-8500



## SOMOS COOP

2018 o saldo das contas a receber foi ajustado excluindo os valores dos títulos que têm o início de cobertura do risco em 2019;

- (b) O saldo da conta "Provisão para perdas sobre credito" refere-se aos valores calculados de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da RN nº 290/12 (e alterações posteriores) da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos.
- (c) O saldo da conta "participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis" refere-se a valores de coparticipação, cobrado dos beneficiários;
- (d) O saldo da conta de contraprestação de corresponsabilidade assumida refere-se aos valores registrados relativos as operações de compartilhamento da gestão de riscos de atendimento de beneficiários do Intercâmbio Habitual, conforme norma da ANS RN 430/2017.

A composição das contas "contraprestações pecuniárias a receber e "participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis" por idade de vencimento está demonstrada no quadro a seguir:

Descrição	Contraprestação Pecuniária e de Corresponsabilidade assumida		Participações dos Beneficiários	
	2018	2017	2018	2017
A vencer:				
A vencer	3.505.864,89	969.324,83	708.682,94	664.883,07
<b>Soma</b>	<b>3.505.864,89</b>	<b>969.324,83</b>	<b>708.682,94</b>	<b>664.883,07</b>
Vencidas:				
Até 30 dias	1.179.188,64	1.355.496,15	130.299,91	147.421,65
De 31 a 60 dias	511.868,72	944.489,69	61.979,96	108.439,65
De 61 a 90 dias	135.560,50	198.748,69	21.671,82	31.133,98
De 91 a 120 dias	68.493,09	113.364,34	17.408,64	17.802,20
Acima de 120 dias	2.294.406,46	1.789.897,39	408.918,71	340.064,81
<b>Soma</b>	<b>4.189.517,41</b>	<b>4.401.996,26</b>	<b>640.279,04</b>	<b>644.862,29</b>
<b>Total</b>	<b>7.695.382,30</b>	<b>5.371.321,09</b>	<b>1.348.961,98</b>	<b>1.309.745,36</b>

### 8) CONTRAPRESTAÇÃO DE CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido foram registrados a partir das contas 41112 e 31112 conforme norma vigente.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

Descrição	2018	2017
contraprestação corresponsabilidade assumida	1.781.437,87	-
<b>Total</b>	<b>1.781.437,87</b>	-

## 9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA Á SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos "créditos operacionais de prestação de serviços de assistência à saúde não relacionado com planos da operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2018	2017
Intercâmbio a Receber (a)	273.277,09	1.880.622,19
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(23.835,16)	(18.998,56)
Outros Créditos Operacionais (c)	10.471,39	579,13
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(712,35)	(505,25)
<b>Total</b>	<b>259.200,97</b>	<b>1.861.697,51</b>

- (a) O saldo da conta "intercâmbio a receber" refere-se a créditos com outras operadoras, referente à prestação de serviços à saúde;
- (b) O saldo da conta "provisão para perdas sobre créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 290/12 e alterações posteriores da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 90 dias;
- (c) O saldo da conta "outros créditos operacionais" refere-se a créditos a receber pela prestação de serviços de medicina ocupacional.

A composição da conta "intercâmbio a receber", por idade de vencimento está demonstrada no quadro abaixo:

Descrição	2018	2017
<b>A vencer:</b>		
A vencer	246.783,91	1.867.763,14
<b>Soma</b>	<b>246.783,91</b>	<b>1.867.763,14</b>
<b>Vencidas:</b>		
Até 30 dias	12.732,90	972,10
De 31 a 60 dias	1.265,47	75,60
De 61 a 90 dias	-	142,49
De 91 a 120 dias	-	98,28
Acima de 120 dias	12.494,81	11.570,58
<b>Soma</b>	<b>26.493,18</b>	<b>12.859,05</b>
<b>Total</b>	<b>273.277,09</b>	<b>1.880.622,19</b>



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

## 10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2018	2017
Imposto Retido s/ Faturas (a)	28.794,99	74.852,93
Provisão IRRF s/ Aplicação Financeira (b)	390.873,68	394.859,25
Impostos a compensar ou restituir (c)	41.158,74	-
<b>Total</b>	<b>460.827,41</b>	<b>469.712,18</b>

- a) O saldo da conta "imposto retido s/ faturas" refere-se a títulos emitidos contra contratantes pessoas jurídicas, que poderão ser compensados com tributos a pagar.
- b) Na conta "provisão irrf s/ aplicações financeiras" estão contidos os valores de impostos provisionados e ainda não retidos, portando ainda não podem ser compensados. A compensação se dará após a retenção efetiva pela instituição financeira, o que ocorrerá no momento do resgate.
- c) Na conta de créditos de PIS e COFINS a compensar refere-se aos valores de pagos a maior no exercício de 2018, os mesmos serão compensados na próxima competência.

## 11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2018	2017
Estoques	257.135,83	128.932,79
Cheques e ordens a receber	171.917,70	-
Adiantamentos a Empregados	34.628,56	55.806,43
Adiantamentos Diversos	2.071,00	15.005,57
<b>Total</b>	<b>465.753,09</b>	<b>199.744,79</b>

- a) Representa estoques de materiais e medicamentos de consumo;
- b) Representa recebimentos de negociação ou inscrições em cartão de crédito;
- c) Refere-se a adiantamentos efetuados a empregados, relativos a salários e férias;
- d) A conta registra adiantamentos efetuados a fornecedores.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

## 12) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Descrição	2018	2017
Seguro de Vida	37,33	-
PAC Plano de Assistência ao Cooperado	4.292,91	4.800,00
Insuficiência de Produção	34.784,74	25.488,00
Valores a Receber de Aspirantes a Cooperado	1.440,00	1.920,00
Outros Valores a Receber de Cooperados	-	8.005,50
<b>Total</b>	<b>40.554,98</b>	<b>40.213,50</b>

Os valores referem-se a créditos com cooperados referentes a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

## 13) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2018	2017
Depósito Judicial COFINS	4.814.394,65	4.299.839,55
Depósito Judicial PIS	536.156,34	452.991,60
Reserva Financeira PAC	6.187,94	3.185,75
<b>Total</b>	<b>5.356.738,93</b>	<b>4.756.016,90</b>

Em atendimento às Normas Brasileiras de Contabilidade, os valores depositados também foram lançados no passivo, na conta de "provisão para ações judiciais".

## 14) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Descrição	2018	2017
<b>Participações Sociedades Cooperativas</b>	<b>1.892.102,78</b>	<b>1.339.042,31</b>
Unimed do Estado do Paraná	1.354.931,02	831.033,27
Unimed Central Nacional	66.290,49	60.154,71
Uniprime	384.259,96	384.259,96
Sicredi Apucarana	19.439,44	12.907,20
Sicredi Jandaia do Sul	3.125,48	2.962,54
Sicoob Apucarana	61.832,39	47.724,63
Participações em sociedade compartilhada	2.224,00	-
<b>Participações - Demais Sociedades</b>	<b>630.503,95</b>	<b>509.476,74</b>
Unimed Participações	630.503,95	509.476,74
<b>Total</b>	<b>2.522.606,73</b>	<b>1.848.519,05</b>



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

## 15) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Depreciação a.a.	2018			2017
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	1,09 a 1,67%	9.271.314,23	(418.309,39)	8.853.004,84	8.827.602,30
Terrenos	-	380.908,80	-	380.908,80	380.908,80
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>		<b>9.652.223,03</b>	<b>(418.309,39)</b>	<b>9.233.913,64</b>	<b>9.208.511,10</b>
Instalações	4,62 a 37,31%	95.504,73	(73.473,10)	22.031,63	19.689,66
Aparelhos Ergométricos	3,13 a 26,65%	256.713,34	(79.113,93)	177.599,41	185.914,03
Equip. de Informática	4,51 a 37,39%	766.337,72	(441.790,29)	324.547,43	307.506,32
Móveis e Utensílios	2,66 a 32,44%	1.832.335,22	(425.994,49)	1.406.340,73	1.511.925,42
Veículos	20,00%	133.913,56	(53.876,21)	80.037,35	99.775,91
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>		<b>3.084.804,57</b>	<b>(1.074.248,02)</b>	<b>2.010.556,55</b>	<b>2.124.811,34</b>
Benf. em Imóveis de Terceiros	20 a 33,33%	282.986,35	(170.680,96)	112.305,39	103.576,53
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>282.986,35</b>	<b>(170.680,96)</b>	<b>112.305,39</b>	<b>103.576,53</b>
<b>Total</b>		<b>13.020.013,95</b>	<b>(1.663.238,37)</b>	<b>11.356.775,58</b>	<b>11.436.898,97</b>

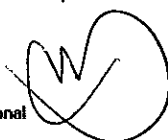
b) Quadro resumo de movimentações:

Edificações	8.827.602,30	178.462,37	-	(153.059,83)	8.853.004,84
Terrenos	380.908,80	-	-	-	380.908,80
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>	<b>9.208.511,10</b>	<b>178.462,37</b>	<b>-</b>	<b>(153.059,83)</b>	<b>9.233.913,64</b>
Instalações	19.689,66	9.920,00	-	(7.578,03)	22.031,63
Aparelhos Ergométricos	185.914,03	11.624,00	-	(19.938,62)	177.599,41
Equip. de Informática	307.506,32	115.676,43	-	(98.635,32)	324.547,43
Móveis e Utensílios	1.511.925,42	52.327,68	-	(157.912,37)	1.406.340,73
Veículos	99.775,91	-	-	(19.738,56)	80.037,35
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>	<b>2.124.811,34</b>	<b>189.548,11</b>	<b>-</b>	<b>(303.802,90)</b>	<b>2.010.556,55</b>
Benf. em Imóveis de Terceiros	103.576,53	38.890,35	-	(30.161,49)	112.305,39
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>103.576,53</b>	<b>38.890,35</b>	<b>-</b>	<b>(30.161,49)</b>	<b>112.305,39</b>
<b>Total</b>	<b>11.436.898,97</b>	<b>406.900,83</b>	<b>-</b>	<b>(487.024,22)</b>	<b>11.356.775,58</b>

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de

*Amz*





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando em consideração a metodologia do valor em uso.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

## 16) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Amortização	2018			2017
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	20%	119.632,60	(103.338,46)	16.294,14	32.589,14
<b>Total</b>		<b>119.632,60</b>	<b>(103.338,46)</b>	<b>16.294,14</b>	<b>32.589,14</b>

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	Saldo em 31/12/2017	Adições	Baixas	Amortização	Saldo em 31/DEZ/18
Softwares	32.589,14	-	-	(16.295,00)	16.294,14
<b>Total</b>	<b>32.589,14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16.295,00)</b>	<b>16.294,14</b>

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando em consideração a metodologia do valor em uso.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

## 17) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2018	2017
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (a)	2.298.305,78	1.996.982,41
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	309.475,12	251.055,63
Provisão de Eventos a Liquidar (c)	2.421.042,87	2.035.506,97
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (d)	6.066.530,41	5.434.850,77
<b>Total - Circulante</b>	<b>11.095.354,18</b>	<b>9.718.395,78</b>
<b>Total</b>	<b>11.095.354,18</b>	<b>9.718.395,78</b>



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

**a) Provisão de Contraprestação Não Ganha - PGNG**

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa, para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Contraprestação no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

**b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Refere-se ao valor cobrado pela ANS pelos atendimentos realizados pelo SUS a beneficiários da Cooperativa, cujo registro é realizado no recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Descrição	2018	2017
Débitos Pendentes Curto Prazo (b.1)	53.989,62	25.549,91
ABIS x Percentual Histórico (b.2)	255.485,50	225.505,72
<b>Total Circulante</b>	<b>309.475,12</b>	<b>251.055,63</b>
<b>Total</b>	<b>309.475,12</b>	<b>251.055,63</b>

b.1) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b.2) ABIS x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à Cooperativa de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, conforme prevê a RN ANS nº 209/09 e a RN 393/15 (e alterações vigentes), a qual determinou a constituição desta provisão a partir de 1º/JAN/10, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Ormr





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



**somoscoop**

Foi publicada a RN ANS nº 227/10 com alterações pela RN 274/11 e RN 392/15, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devesse ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN ANS nº 392/15, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, exceto para os eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários, quais estão dispensados da exigência.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Descrição	2018	2017
Exames e terapias - hospitais - laboratorios - clinicas corresponsabilidade assumida	754.954,07	-
Exames e terapias - hospitais - laboratorios - clinicas	1.183.583,66	994.711,86
Fornecedores - orteses protese e material de alto custo	9.097,18	26.313,16
Intercâmbio Eventual	386.950,70	891.574,79
Reembolso ao Usuário	10.533,50	35.697,21
Eventos a Liquidar	75.923,76	87.209,95
<b>Total</b>	<b>2.421.042,87</b>	<b>2.035.506,97</b>

#### d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pelos art. 8, 9 e 11 da RN ANS 393/15, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior, para as operadoras de médio e pequeno porte.

A Cooperativa em 31/DEZ/18 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 6.066.530,41 (R\$ 5.434.850,77 em 31/DEZ/17), correspondente a 100% da provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, demonstrados na nota 6.

Adicionalmente, as operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/09, RN ANS nº 227/11, RN ANS nº 313/12 e RN ANS nº 392/15:



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

#### e) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/09, pelo capital-base de R\$ 8.503.232,69, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

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

O Patrimônio Líquido da Cooperativa em 31/DEZ/18 representa o montante de R\$ 19.352.345,49 (R\$ 18.384.947,84 em 31/DEZ/17), enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN nº 209/09 representa R\$ 404.753,88.

#### f) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6º da RN ANS nº 209/09, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22/DEZ/12 pela RN ANS nº 313/12, resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%.
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013, 35% adicionado à proporção cumulativa mensal de 0,25%.
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%.
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022, 41% adicionados à proporção cumulativa mensal de 0,615%.
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A margem de solvência calculada em 31/DEZ/18, nos termos da RN ANS nº 209/09 e alterações, é de R\$ 14.979.649,88, sendo que o mínimo exigido nos termos da RN ANS nº 313/12 para esta data-base é de R\$ 10.485.727,58.

A Cooperativa em 31/DEZ/18 possui um patrimônio líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 17.587.654,12.

#### 18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A conta "débitos de operações de assistência à saúde", com saldo de R\$ 2.785.892,47 em 31/DEZ/18 (R\$ 1.575.364,37 em 31/DEZ/17), está composta



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86.800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



**SOMOS COOP**

por recebimentos antecipados de faturas de competências a partir de 1º/JAN/19.

### 19) DÉBITOS DE INTERCÂMBIO A PAGAR DE CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos transferido foram efetivados em regime de preço pós-estabelecido com registro na conta 3117.

Descrição	2018	2017
Intercambio a pagar de corresponsabilidade transferida	1.057.434,33	-
<b>Total</b>	<b>1.057.434,33</b>	-

### 20) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2018	2017
Contas a Pagar a Prestadores Contratados	115.811,87	833.399,22
Contas a Pagar a Fornecedores de Órteses e Próteses	10.629,73	8.118,92
<b>Total</b>	<b>126.441,60</b>	<b>841.518,14</b>

Corresponde aos débitos com prestadores de serviços de assistência a Saúde que envolve os custos com assistência a saúde médico-hospitalar de produção de prestadores de serviços com a assistência à saúde de beneficiários de outras operadoras.

### 21) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2018	2017
IRPJ a Recolher	25.018,62	81.188,85
CSLL a Recolher	35.364,75	32.312,06
ISSQN a Recolher	1.939,17	16.142,01
INSS a Recolher	143.656,98	130.472,29
FGTS a Recolher	41.829,52	42.619,16
PIS a Recolher	9.056,98	9.443,32
Cofins a Recolher	16.289,12	19.741,47
IRRF a Recolher	519.534,14	461.179,29
PIS/Cofins/CSLL Retidos a Recolher	40.311,71	34.579,88
INSS Retido a Recolher	127.070,11	112.769,25
<b>Total</b>	<b>960.071,10</b>	<b>940.447,58</b>

Os valores classificados nesta conta referem-se a impostos a recolher no mês seguinte, impostos estes retido de cooperados e credenciados, tais como, PIS, Cofins, IRRF, INSS e ISSQN incidentes na produção de DEZ/18, paga em JAN/19 e impostos incidentes sobre o lucro e sobre o faturamento da Cooperativa.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

## 22) DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2018	2017
Obrigações com Pessoal	584.246,24	596.192,80
Fornecedores	159.874,11	187.780,80
Outros	14.587,26	14.089,64
<b>Total - Circulante</b>	<b>758.707,61</b>	<b>798.063,24</b>
Outros	6.187,94	3.185,75
<b>Total - Não Circulante</b>	<b>6.187,94</b>	<b>3.185,75</b>
<b>Total</b>	<b>764.895,55</b>	<b>801.248,99</b>

## 23) CONTA CORRENTE COOPERADOS

A "conta corrente com cooperados", com saldo de R\$ 554.181,53 em 31/DEZ/18 (R\$ 938.463,44 em 31/DEZ/17), registra os juros sobre o capital, a pagar aos cooperados.

## 24) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2018	2017
Provisões de Tributos (a)	14.591.560,43	13.455.959,48
Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas(b)	1.676.894,06	1.227.122,11
<b>Total</b>	<b>16.268.454,49</b>	<b>14.683.081,59</b>

### a) Provisões de Tributos

a.1) PIS e Cofins sobre o Ato Cooperativo Principal: A Unimed Apucarana, suportada em entendimentos da assessoria jurídica estadual e nacional optou por provisionar e lastrear via depósito judicial, os montantes discutidos do PIS e da COFINS incidentes sobre os atos cooperativos principais, os quais totalizam em 2018 R\$ 543.982,46 e R\$ 4.862.555,36 respectivamente.

PIS e Cofins sobre Intercâmbio Eventual: No exercício de 2012 a Cooperativa alterou a prática contábil relativa à contabilização do intercâmbio eventual. Em virtude desta mudança de contabilização também foi alterada a metodologia de apuração do PIS e da Cofins relativas a estas operações desde o exercício de 2012, passando a incluir os valores dos reembolsos na base de cálculo. A Cooperativa constituiu provisões contábeis por conta dos riscos relacionados ao PIS e Cofins das operações do intercâmbio eventual que não transitaram no grupo de eventos indenizados, conforme regulamentação da MP 2158-



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

ANS - nº 358096



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

35/01. Este procedimento não foi submetido à fiscalização pelo órgão de controle de arrecadação e não apresenta amparo em medida cautelar. Para esta contingência foi estimado e provisionado o montante em discussão de R\$ 5.253.036,70 para a Cofins e R\$ 931.998,14 para o PIS, que foi atualizado com 75% de multa e juros Selic até o exercício de 2017. Esta provisão não foi atualizada no exercício de 2018, com base no parecer da assessoria jurídica.

- a.2) A Cooperativa vinha até 2007 calculando IRPJ e CSLL utilizando-se uma base apurada a partir do resultado de atos não cooperativos, sendo que nestes não estavam contemplados os serviços auxiliares de diagnóstico e terapia prestados por rede credenciada, os quais eram interpretados como abrangidos no ato cooperado, consoante entendimento orientado por assessores jurídicos. Este procedimento não foi submetido à fiscalização pelo órgão de controle de arrecadação e não apresenta amparo em medida cautelar.

A partir de 2008 a cooperativa passou a considerar a parcela relativa aos serviços auxiliares de diagnóstico e terapias prestados por rede credenciada como tributáveis.

No exercício de 2012 a Cooperativa alterou a prática contábil relativa à contabilização do intercâmbio eventual, em virtude desta mudança de contabilização passou a registrar a taxa de administração no grupo "receitas com administração de plano de assistência à saúde" alocando a mesma como ato cooperativo principal, sendo que este procedimento não foi submetido à fiscalização pelo órgão de controle de arrecadação, desta forma foi constituída provisão para contingência no montante de R\$ 2.450.652,76, que foi atualizado com 75% de multa e juros Selic até o exercício de 2017. Esta provisão não foi atualizada no exercício de 2018, com base no parecer da assessoria jurídica.

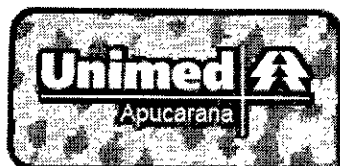
#### b) Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas

A Cooperativa constituiu provisão para ações cíveis em 2018 no montante de R\$ 1.676.894,06 (R\$ 1.227.122,11 Em 2017), sendo que não havia nenhuma ação trabalhista em andamento.

#### c) Desembolsos futuros das contingências

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

### 25) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

## 25.1) CAPITAL SOCIAL

O capital social da Cooperativa é composto das integralizações efetuadas nas admissões dos cooperados e das sobras incorporadas em vários exercícios e está composto da seguinte forma:

Descrição	2018	2017
Capital Social Subscrito	8.881.114,20	7.820.528,78
(-) Capital Social a Integralizar	(16.800,00)	(48.266,70)
<b>Total</b>	<b>8.864.314,20</b>	<b>7.772.262,08</b>

O valor do capital social a ser integralizado por cooperados ingressantes é de R\$ 12.000,00.

## 25.2) RESERVAS

Descrição	2018	2017
Fundo de Reserva (a)	2.775.390,94	2.565.847,97
FATES (b)	1.545.020,53	2.068.883,00
Fundo de Alto Custo (c)	1.691.738,86	1.700.000,00
Reservas para Contingências (d)	544.426,13	544.426,13
Reservas para Recursos Próprios (e)	600.000,00	600.000,00
<b>Total</b>	<b>7.156.576,46</b>	<b>7.479.157,10</b>

### a) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

### b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

### c) Fundo de Alto Custo

O fundo de alto custo foi constituído por deliberação da Assembleia Geral, sendo calculado com base nos contratos de pré-pagamento, mediante prêmio estabelecido para cada usuário e destina-se a cobrir contas



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



## SOMOS COOP

hospitalares de valor elevado, visando evitar variações significativas nos resultados mensais.

### d) Reserva para Contingências

A reserva para contingência foi constituída em 2009 por deliberação da Assembleia Geral com parte das sobras, para possíveis contingências Cíveis, Fiscais, Trabalhistas, Comerciais ou outras.

### e) Reserva para Recursos Próprios

Esta reserva foi constituída em 2011 por deliberação da Assembleia Geral com parte das sobras, para possível utilização em recursos próprios.

## 26) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

Descrição	2018	2017
(=) Resultado antes dos Impostos e Participações	4.336.880,83	5.258.272,93
(+) Adições	1.309.756,65	895.103,75
(-) Exclusões	(1.087.202,67)	(247.803,72)
(-) Exclusão Relativa ao Ato Cooperativo (b.1)	(2.095.429,71)	(2.849.674,19)
<b>Base de Cálculo</b>	<b>2.464.005,10</b>	<b>3.055.898,77</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	592.001,28	739.974,69
(-) Benefício do PAT	(6.797,74)	(6.490,57)
<b>IRPJ Devido</b>	<b>585.203,52</b>	<b>733.484,12</b>
CSLL – 9%	221.760,45	275.030,89
<b>CSLL Devida</b>	<b>221.760,45</b>	<b>275.030,89</b>

### b) Apuração de Atos Cooperativos e Atos não Cooperativos

#### b.1) Atos Cooperativos

Os "atos cooperativos principais" referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os "atos cooperativos auxiliares" referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. Os "atos não cooperativos" referem-se às operações com médicos não cooperados.

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



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

A cooperativa adota o critério de utilizar a totalidade do custo gerado no intercâmbio como ato cooperativo principal, com fundamento no fato das Unimed's serem associados na Central Nacional. Considerando o conceito de ato cooperativo de conformidade com a Lei nº 5.764/71, a seguir transcrito:

*Art. 79. Denominam-se atos cooperativos os praticados entre as cooperativas e seus associados, entre estes e aquelas e pelas cooperativas entre si quando associados, para a consecução dos objetivos sociais.*

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

## **b.2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e não Cooperativos**

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

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

Os percentuais de proporcionalidades dos atos aplicados sobre a Receita são os seguintes: Ato cooperativo principal: 71,30%, Ato cooperativo Auxiliar: 25,47% e Ato Não Cooperativo: 3,23%.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;
- Receitas de aplicações financeiras foram diretamente alocadas como ato não cooperativo;
- Receitas patrimoniais: as sobras de sociedades cooperativas foram diretamente alocadas como ato cooperativo e os lucros ou dividendos das demais sociedades como ato não cooperativo;





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

- Receitas com Administração de Plano de Assistência à Saúde: a taxa de administração do intercâmbio eventual foi diretamente alocada como ato cooperativo.

## 27) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	2.095.429,72	2.849.674,18
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	1.434.487,14	1.400.083,74
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>3.529.916,86</b>	<b>4.249.757,92</b>
<b>Destinações Estatutárias</b>		
(-) Reserva Legal (10% do Resultado dos ACP)	(209.542,97)	(284.967,42)
(-) FATES (5% do Resultado dos ACP)	(104.771,49)	(142.483,71)
(-) FATES (Resultado Ato Auxiliar e Não Cooperativo)	(1.434.487,14)	(1.400.083,74)
(-) Juros sobre o Capital (a)	(554.181,53)	(938.463,44)
Reversão do FATES	2.080.521,10	1.673.412,61
(-) IRPJ e CSLL - Taxa de Intercâmbio.	-	(39.243,56)
<b>Total das Destinações Estatutárias</b>	<b>(222.462,03)</b>	<b>(1.131.829,26)</b>
<b>Sobras à Disposição da A.G.O.</b>	<b>3.307.454,83</b>	<b>3.117.928,66</b>

- a) A cooperativa, conforme disposição estatutária efetua no final do exercício provisão para pagamento de juros sobre capital próprio a seus cooperados, que serão creditados e pagos aos cooperados após a aprovação das contas pela AGO no exercício seguinte. Sobre as integralizações de capital e incorporações de sobras ocorridas no decorrer do exercício os juros são calculados proporcionalmente a partir da data de integralização ou incorporação. Conforme previsão estatutária havendo sobras poderá ser pago juros de até 12% sobre o capital integralizado, que será levado à aprovação da AGO.

## 28) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2018	2017
Despesas com pessoal próprio (a)	(6.149.903,87)	(5.542.691,95)
Despesas com serviços de terceiros (b)	(1.247.996,14)	(1.148.706,07)
Despesas com localização e funcionamento (c)	(1.287.619,40)	(1.171.779,26)
Despesas com publicidade e propaganda	(411.649,50)	(390.485,93)
Despesas com tributos	(214.092,99)	(175.154,53)
Despesas administrativas diversas	(503.547,77)	(486.193,69)
<b>Total</b>	<b>(9.814.809,67)</b>	<b>(8.915.011,43)</b>



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 29) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2018	2017
<b>Receitas Financeira</b>	<b>2.109.856,85</b>	<b>2.521.825,08</b>
Receitas com Aplicações Financeiras	1.527.836,45	1.969.536,29
Receitas por Recebimento em Atrasos	564.596,92	494.966,46
Receitas Juros sobre o Capital	-	53.867,48
Receitas Financeiras Diversas	17.423,48	3.454,85
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(20.383,95)</b>	<b>(190.267,86)</b>
Descontos Concedidos	-	-
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(2.535,00)	(174.107,94)
Juros sobre o Capital	-	-
Despesas por Pagamento em Atraso	(17.848,95)	(16.159,92)
Despesas Financeiras Diversas	-	-
<b>Total</b>	<b>2.089.472,90</b>	<b>2.331.557,22</b>

## 30) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas Demonstrações Contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Em 31/DEZ/18, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos 

## b) Fatores de Risco

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

### b.1) Risco de Crédito

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

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

### b.2) Risco de Liquidez

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

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

### b.3) Risco de Taxa de Juros

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

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

### b.4) Risco Operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e

Amz



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

ANS - nº 358096



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



## SOMOS COOP

liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

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

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

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

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

### b.5) Risco da Gestão da Carteira de Investimentos

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

### 31) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31/DEZ/18, é assim demonstrada:



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Sede Administrativa	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	10.620.000,00
Escritório Ivaiporã	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	225.000,00
Clínica Multiprofissional	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	645.000,00
Veículos	Colisão, incêndio, roubo e furto	105% a 110% FIPE

Além do exposto os veículos possuem seguros contra danos a terceiros, sendo no mínimo de: danos materiais de R\$ 150.000,00, danos corporais R\$ 150.000,00, danos morais e estéticos de R\$ 50.000,00, além de indenização por morte ou invalidez de R\$ 12.000,00 por passageiro.

### 32) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 01 de fevereiro de 2019. A reabertura das demonstrações financeiras para fins de aplicação da RN430/2017 da ANS relativa ao compartilhamento de riscos entre operadoras de planos de saúde foram aprovadas pelo conselho de Administração em 26 de setembro de 2019.

Apucarana, 26 de setembro de 2019.

Marly Hirata Figueiredo  
CPF: 558.880.119-91  
Presidente

Ana Raquel Marson  
CRC/PR 049690-O  
Contadora



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 290, de 27 de Fevereiro de 2012 e suas alterações posteriores, a **Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico**, com sede na Rua Desembargador Clotario Portugal 927, inscrita no CNPJ nº 81.064.511.0001-79, com registro na ANS sob o nº 358096, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2018.

Este relatório está substituindo o anteriormente apresentado, em decorrência a reabertura dos saldos do exercício 2018 com o objetivo de contabilizar integralmente as operações de compartilhamento de risco regulamentadas pela ANS RN 430/2017 conforme segue:

### A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Na assembleia de 28 de março de 2018 as sobras do exercício de 2017 foram destinadas conforme deliberação da assembleia sendo R\$ 1.000.000,00 incorporados ao Capital Social e R\$ 2.117.928,66 distribuídos entre os cooperados na proporção da produção referente ao exercício de 2018. Em relação ao exercício de 2018, conforme legislação cooperativista será colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 28/03/2019, a sobra de R\$ 3.307.454,83 (três milhões, trezentos e sete mil, quatrocentos e cinquenta e quatro reais e oitenta e três centavos), para deliberação dos cooperados.

### B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.  
Roberto Rodrigues

ANS - nº 358096



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

- 1) Aumento de 11,94% nas contraprestações liquidas da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos familiares conforme autorizado pela ANS, reajustes dos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) Uma desaceleração na Provisão para perdas sobre créditos, devido a nova política de retenção de inadimplentes.
- 3) Redução do resultado das receitas financeiras em 16,34% em relação ao exercício anterior em decorrência da baixa da taxa Selic.
- 4) Necessidade de crescimento do Patrimônio Líquido da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência;
- 5) Considerável aumento da sinistralidade pelo surgimento de novas tecnologias e a judicialização dos procedimentos que não fazem parte do Rol.
- 6) Cumprimento integral das decisões judiciais;
- 7) Incorporação de sobras na Quota Capital referente aos investimentos na Unimed do Estado do Paraná;

### C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Sendo uma sociedade cooperativa de trabalho o controle é democrático, não podendo nenhum cooperado (sócio), deter mais que 1/3 do capital social conforme prevê o artigo 24 § 1º da Lei 5764/71, tendo cada cooperado direito a 01(um) voto na Assembleia Geral Ordinária. Houve entrada de novos cooperados, sendo que em 31/12/2018 ficou em 200 (duzentos) quotistas.

### D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2018 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Atração de novos Cooperados,



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

ANS - nº 358096



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



SOMOS COOP

- 2) Viabilidade de Recursos Próprios,
- 3) Gestão orçamentaria,
- 4) Automação,
- 5) Informatização de Cooperados,
- 6) Projeto Saúde Ocupacional,
- 7) Projeto parto Adequado,
- 8) Consultório Medico,
- 9) APS,
- 10) Oncologia,
- 11) Relacionamento com Cooperado,
- 12) Rede prestadora,
- 13) Novos Produtos,
- 14) Selo de governança e sustentabilidade,
- 15) Boas ideias,
- 16) Compliance.

**E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE**

Os Investimentos aos programas de promoção e prevenção a saúde foram realizados na maioria com recursos próprios da Cooperativa visando melhoria e agilidade na integração das informações na parte de tecnologia e o bem estarem dos beneficiários.

**F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS**

Não há itens a reportar em relação a este assunto.





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos **coop**

**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**

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticada pela Operadora.

**H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES**

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

**I) INVESTIMENTOS DA COOPERATIVA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO**

Não há itens a reportar em relação a este assunto;

Apucarana, 26 de setembro de 2018.

**Dra. Marly Hirata Figueiredo**

**CPF: 558.880.119-91**

**Presidente**



## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da  
**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Apucarana - PR

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Cooperativa), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED APUCARANA 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 naquela 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. 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.

### Ênfase – Reapresentação das demonstrações contábeis

Em 15 de fevereiro de 2019 emitimos relatório de auditoria sem modificação de opinião, e com parágrafo de ênfase acerca da adoção parcial da RN nº 430/2017 da ANS, sobre as demonstrações contábeis da **UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, que ora estão sendo reapresentadas. Conforme descrito na nota explicativa nº 3, as demonstrações contábeis foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir o assunto relativo à adoção dos procedimentos da RN nº 430/2017, que determina a forma como devem ser contabilizadas as operações de compartilhamento de gestão de riscos entre operadoras de planos de saúde. Consequentemente, a ênfase relacionada com o referido assunto contida em nossa opinião anteriormente emitida foi alterada e, portanto, passa a ter a seguinte redação:

Rua República Argentina, 751 - Ponta Aguda - 89050-100 - BLUMENAU - Santa Catarina (47) 3326-7051  
e-mail: prospecta@prospectaauditores.com.br - www.prospectaauditores.com.br

Conforme divulgado na nota explicativa nº 4 “q”, a Operadora procedeu a alteração da prática contábil para contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, conforme determina a RN nº 430/2017 da ANS. Os valores referentes ao período de janeiro a dezembro/2018 até então não classificados como compartilhamento de risco, foram integralmente contabilizados no mês de dezembro/2018, com base nas informações constantes nos relatórios disponibilizados pela Unimed do Brasil, que consideraram os arquivos de movimentação de atendimento de beneficiários entre Operadoras do sistema Unimed, os quais identificaram as operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed’s de Origem e Executora, refletindo de forma relevante nas contraprestações de planos de saúde e eventos indenizáveis líquidos, sem efeito no Patrimônio Líquido, sendo que os saldos comparativos de 2017 não foram reapresentados, devido a adoção da norma de forma prospectiva, afetando a comparabilidade das informações.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

#### **Outros Assuntos**

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2017, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório em 12 de março de 2018, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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.
- 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe 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 contábeis 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.



Blumenau – SC, 26 de setembro de 2019.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7 S-PR

Katia Regina Fernandes  
Sócia Responsável Técnica ✓  
Contadora CRC-SC 028.045/O-3 S-PR



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Apucarana, 26 de setembro de 2019.

À  
Prospecta Auditores Associados S/S  
Rua República Argentina nº 751 – Ponta Aguda  
89050-100 – Blumenau – SC

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das Demonstrações Contábeis da Unimed Apucarana - Cooperativa de Trabalho Médico, relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018, reconhecemos que a apresentação desta carta de responsabilidade constitui-se num procedimento de auditoria requerido pelas normas de auditoria aplicáveis no Brasil, para permitir-lhes formar uma opinião sobre se as Demonstrações Contábeis retro mencionadas e a seguir identificadas refletem, com adequação, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira em 31 de dezembro de 2018, os resultados das operações, as mutações do patrimônio líquido e os Fluxos de Caixa da Unimed Apucarana no exercício findo em 31 de dezembro de 2018 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, reapresentada em substituição a anteriormente apresentada, com a contabilização integral das operações de compartilhamento de risco regulamentada pela RN 430/2017.

Para fins de identificação, as Demonstrações Contábeis examinadas por Vossas Senhorias apresentam os seguintes valores básicos, considerando a reapresentação das demonstrações contábeis para refletir a adoção dos procedimentos da RN nº 430/2017 da ANS:

	31/12/2018
Total do Ativo	51.907.636,41
Total das Exigibilidades (Passivo Circulante + Passivo Não circulante)	32.555.290,92
Patrimônio Líquido	19.352.345,49
Sobra Líquida exercício	3.307.454,83

Os montantes acima consignados concordarão com os livros da empresa após o fechamento das contas do exercício, quando as Demonstrações Contábeis serão transcritas no Livro Diário, também concordarão com quaisquer publicações ou divulgações para outros fins.

Com base em nossos conhecimentos e opinião, como administradores da empresa, confirmamos as seguintes informações transmitidas a Vossas Senhorias durante seu exame das demonstrações contábeis da Unimed Apucarana dos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2018.

Na qualidade de administradores da empresa, estamos cientes de nossa responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de Vossas Senhorias.

Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido, os Fluxos de Caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Além disso, colocamos à disposição de Vossas Senhorias todos os livros contábeis e financeiros, bem como os de atas de reuniões (AGO e AGE quando aplicável) e do Conselho de Administração. Adicionalmente, todas as atas de reuniões (AGO e AGE quando aplicável) e do Conselho de Administração celebradas até esta data encontram-se incluídas nos respectivos registros. Essas atas refletem a totalidade das decisões aprovadas. Também foram fornecidos; acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somos 

para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros e documentação, e outros; informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

As Demonstrações Contábeis e/ou suas notas explicativas:

I Indicam ou registram:

1. Bases de avaliações dos ativos e ajustes dessas avaliações mediante provisões adequadas, quando necessárias, para refletir valores de realização ou outros valores previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil.
2. Todas as obrigações e os passivos, bem como as informações pertinentes quanto a prazos, amortizações e encargos.
3. Todos os compromissos firmados e informações pertinentes.
4. Todas as perdas esperadas em razão de circunstâncias já conhecidas.
5. Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados.

II Pressupõem que:

1. Todos os ativos são de propriedade da empresa e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.
2. Não há acordos para manutenção de limites mínimos de saldos em bancos ou outras vinculações, estando esses saldos disponíveis.
3. As contas estão adequadamente classificadas, considerando prazos e natureza dos ativos e passivos.
4. Todos os acordos ou operações estão adequadamente refletidos nas Demonstrações Contábeis.
5. Que o sistema contábil e de controle interno adotado pela entidade é de responsabilidade da administração e adequado ao seu tipo de atividade e volume de transações, assim como adequado para a prevenção e/ou detecção de eventuais fraudes.
6. Todas as garantias dadas estão, adequadamente, divulgadas nas Demonstrações Contábeis.
7. Os efeitos das distorções não corrigidas são irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.
8. Os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis, inclusive aquelas avaliadas pelo valor justo, são razoáveis em relação as demonstrações contábeis.

Confirmamos a seguir o nome de todos os consultores jurídicos que cuidam de litígios, impostos, ações trabalhistas e quaisquer outros processos, a favor ou contra a empresa, bem como de qualquer outro fato que possa ser considerado como contingência:

- Advocacia Edson Carlos Pereira e Dr. João Miquelin;
- F Theóphilo Advocacia Empresarial;
- Nelson Willians e Advogados Associados.



www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 - Centro - Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



**somoscoop**

Além disso, não temos conhecimento:

1. De que membros da administração não tenham cumprido todas as leis, normas e regulamentos a que a empresa está sujeita. Também não temos conhecimento de que houve, durante o exercício, operações ou transações que possam ser reconhecidas como irregulares ou ilegais e/ou que não tenham sido realizadas no melhor interesse da empresa.
2. De outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às Demonstrações Contábeis.
3. De que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a empresa manteve transações.
4. De quaisquer fatos ocorridos nos exercícios auditados que possam afetar as Demonstrações Contábeis e as notas explicativas naquela data ou que as afetam até a data desta carta ou, ainda, que possam afetar a continuidade das operações da empresa.
5. De eventos e circunstâncias ocorridos ou esperados que possam nos levar a crer que o ativo imobilizado possa estar registrado por valores superiores ao seu respectivo valor de recuperação.
6. De efeitos relevantes nas Demonstrações Contábeis acima referidas e identificadas, decorrentes das seguintes situações:
  - (a) Ações ou reclamações relevantes contra a empresa.
  - (b) Acordos ou operações estranhos aos negócios normais ou quaisquer outros acordos.
  - (c) Inadimplências contratuais que possam resultar em perdas para a empresa.
  - (d) Existência de contingências (ativas ou passivas), além daquelas que estejam descritas nas notas explicativas e daquelas reconhecidas ou provisionadas.
  - (e) Existência de comunicação, por parte das autoridades normativas, sobre inobservância de normas ou aplicação de procedimentos contábeis, etc.

Também confirmamos que:

A política de cobertura de seguros dos ativos e das operações da entidade é adequada às necessidades.

- a) Não houve fraude envolvendo administração ou funcionários em cargos de responsabilidades ou confiança;
- b) Não houve fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito relevante nas Demonstrações Contábeis;
- c) Não houve violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas Demonstrações Contábeis ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas;
- d) Não houve na avaliação de risco realizada pela empresa resultados que indicassem que as demonstrações contábeis possam ter distorção relevante como resultado de fraude;



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.  
Roberto Rodrigues

**ANS - nº 358096**





www.unimedapucarana.com.br  
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927  
86 800-020 – Centro – Apucarana-PR  
T. (43) 3420-8500



somoscoop

- e) Todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude que afetem as demonstrações contábeis da entidade, comunicadas por empregados, antigos empregados, analistas, reguladores ou outros;

Além disso, não temos conhecimento de quaisquer outras distorções que não tenham sido ajustadas nas Demonstrações Contábeis.

Todas as transações efetuadas no período foram devidamente registradas no sistema contábil de acordo com a legislação vigente. Todos os contratos em 31 de dezembro de 2018 estão adequadamente documentados e contabilizados nos registros contábeis e adequadamente divulgados nas Demonstrações Contábeis. Não temos conhecimento da existência de quaisquer contratos que não tenham sido reportados a Vossas Senhorias.

Atenciosamente,

Marly Hirata Figueiredo  
PRESIDENTE

Ana Raquel Marson  
CRC 049690-O-1  
CONTADORA