

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 2019 E 2018

ATIVO	Nota	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVO CIRCULANTE		32.550.369,20	32.655.221,03
Disponível	05	1.187.029,43	1.154.505,75
Realizável		31.363.339,77	31.500.715,28
Aplicações Financeiras		24.268.377,68	24.564.204,45
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06 e 4-c	9.477.921,25	9.034.718,69
Aplicações Livres	06 e 4-c	14.790.456,43	15.529.485,76
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07 e 4-d	5.426.948,23	5.681.803,22
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.371.151,23	3.090.013,82
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		638.181,91	810.351,53
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	08	1.417.615,09	1.781.437,87
Créditos Op. Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper.	09	244.899,75	259.200,97
Créditos Tributários e Previdenciários	10	905.890,98	460.827,41
Bens e Títulos a Receber	11	417.512,18	465.753,09
Despesas Antecipadas	4-f	43.454,11	28.371,16
Conta-Corrente com Cooperados	12 e 4-h	56.256,84	40.554,98
ATIVO NÃO CIRCULANTE		19.921.778,70	19.252.415,38
Realizável a Longo Prazo	13	5.402.483,47	5.356.738,93
Depósitos Judiciais e Fiscais		5.256.786,19	5.350.550,99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		145.697,28	6.187,94
Investimentos	14 e 4-i	2.878.685,82	2.522.606,73
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.815.682,82	2.520.382,73
Outros Investimentos		63.003,00	2.224,00
Imobilizado	15 e 4-j	11.503.666,31	11.356.775,58
Imóveis de Uso Próprio		9.080.365,94	9.233.913,64
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		9.080.365,94	9.233.913,64
Imobilizado de Uso Próprio		1.991.343,10	2.010.556,55
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.991.343,10	2.010.556,55
Outras Imobilizações		431.957,27	112.305,39
Intangível	16 e 4-k	136.943,10	16.294,14
COMPENSAÇÃO - ATIVO		14.899,90	14.899,90
TOTAL DO ATIVO		52.472.147,90	51.907.636,41

reclassificado

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 2019 E 2018

PASSIVO	Nota	2019	reclassificado 2018
PASSIVO CIRCULANTE		15.432.950,40	16.280.648,49
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17 e 4-m	9.693.255,56	11.095.354,18
Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.277.297,27	2.298.305,78
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.277.297,27	2.298.305,78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		299.614,28	309.475,12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços		495.343,94	2.421.042,87
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.621.000,07	6.066.530,41
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	3.407.190,75	2.785.892,47
Receita Antecipada de Contraprestações		2.094.922,16	1.728.458,14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	1.312.268,59	1.057.434,33
Débitos Operações Assist. Saúde não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	20	5.390,50	126.441,60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	818.383,29	960.071,10
Débitos Diversos	22	887.791,07	758.707,61
Conta-Corrente com Cooperados	23	620.939,23	554.181,53
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		16.574.086,69	16.274.642,43
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		-	-
Provisões		16.428.389,41	16.268.454,49
Provisões para Ações Judiciais	24	16.428.389,41	16.268.454,49
Débitos Diversos	22	145.697,28	6.187,94
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.465.110,81	19.352.345,49
Capital Social / Patrimônio Social	25.1	10.713.538,97	8.864.314,20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		36.000,00	24.000,00
Reservas	25.2	7.363.643,39	7.156.576,46
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		7.363.643,39	7.156.576,46
Sobras a Disposição da AGO		2.351.928,45	3.307.454,83
COMPENSAÇÃO - PASSIVO		14.899,90	14.899,90
TOTAL DO PASSIVO		52.472.147,90	51.907.636,41

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 DE RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		68.372.854,12	70.321.564,70
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		69.496.956,82	71.604.165,95
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		69.496.956,82	71.604.165,95
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		(1.124.102,70)	(1.282.601,25)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4-p	(53.545.253,13)	(55.744.479,66)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(52.990.783,47)	(55.112.800,02)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(554.469,66)	(631.679,64)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		14.827.600,99	14.577.085,04
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		673.848,90	621.854,29
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos Saúde da Operadora		1.564.134,15	1.208.659,22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.076.288,07	768.301,04
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		487.846,08	438.927,99
Outras Receitas Operacionais		-	1.430,19
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(51.880,30)	(53.424,81)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.615.455,01)	(2.001.763,98)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(7.142.957,27)	(5.610.417,86)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(245.830,90)	(196.574,08)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		4.966.253,26	3.525.051,69
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(192.920,10)	280.176,27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		(3.070.962,44)	(2.690.811,52)
RESULTADO BRUTO		11.327.286,29	11.661.598,24
Despesas de Comercialização		(438.054,98)	(430.669,45)
Despesas Administrativas	28	(10.717.458,53)	(9.814.809,67)
Resultado Financeiro Líquido	29	1.388.303,01	2.089.472,90
Receitas Financeiras		2.061.708,87	2.109.856,85
Despesas Financeiras		(673.405,86)	(20.383,95)
Resultado Patrimonial		617.992,33	831.288,81
Receitas Patrimoniais		617.992,33	831.288,81
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		2.178.068,12	4.336.880,83
Imposto de Renda	26 e 4-n	(317.569,03)	(585.203,52)
Contribuição Social	26 e 4-n	(122.964,85)	(221.760,45)
RESULTADO LÍQUIDO		1.737.534,24	3.529.916,86

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

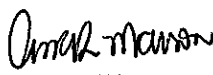
UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096
NIRE (JCE) 41400001725
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	2019				2018
	Distribuição de Atos				Totais
	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato não Cooperativo	Totais	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	37.232.479,74	29.016.880,94	2.123.493,45	68.372.854,12	70.321.564,70
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.969.565,15	29.378.324,63	2.149.067,05	69.496.956,82	71.604.165,95
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.969.565,15	29.378.324,63	2.149.067,05	69.496.956,82	71.604.165,95
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	(737.085,41)	(361.443,69)	(25.573,60)	(1.124.102,70)	(1.282.601,25)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4-r	(26.219.773,88)	(25.445.927,09)	(1.879.552,16)	(53.545.253,13)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(25.804.629,27)	(25.315.368,83)	(1.870.785,37)	(55.112.800,02)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(415.144,61)	(130.558,26)	(8.766,79)	(554.469,66)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		11.012.705,86	3.570.953,85	243.941,29	14.827.600,99
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		455.954,72	202.900,03	14.994,15	673.848,90
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos Saúde da Operad		537.712,97	154.105,54	872.315,64	1.564.134,15
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		154.867,83	68.916,24	852.504,00	1.076.288,07
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Ho		382.845,14	85.189,30	19.811,64	487.846,08
Outras Receitas Operacionais		-	-	-	1.430,19
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(40.530,79)	(9.627,58)	(1.721,93)	(51.880,30)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.760.266,57)	(740.287,95)	(114.900,49)	(2.615.455,01)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.807.388,67)	(2.021.768,76)	(313.799,84)	(7.142.957,27)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(165.450,33)	(69.580,88)	(10.799,69)	(245.830,90)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		3.342.412,48	1.405.666,50	218.174,28	4.966.253,26
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(129.840,05)	(54.604,81)	(8.475,24)	(192.920,10)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Opera		(1.743.519,02)	(617.480,83)	(709.962,59)	(3.070.962,44)
RESULTADO BRUTO		8.462.057,17	2.560.563,06	304.666,07	11.327.286,29
Despesas de Comercialização		(294.821,94)	(123.988,69)	(19.244,35)	(438.054,98)
Despesas Administrativas	28	(7.213.117,32)	(3.033.508,70)	(470.832,51)	(10.717.458,53)
Resultado Financeiro Líquido	29	(85.693,65)	(27.054,34)	1.501.051,00	1.388.303,01
Receitas Financeiras		367.525,32	163.548,91	1.530.634,64	2.061.708,87
Despesas Financeiras		(453.218,97)	(190.603,25)	(29.583,64)	(673.405,86)
Resultado Patrimonial		574.681,05	-	43.311,28	617.992,33
Receitas Patrimoniais		574.681,05	-	43.311,28	617.992,33
Despesas Patrimoniais		-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		1.443.105,31	(623.988,67)	1.358.951,49	2.178.068,12
Imposto de Renda	26 e 4-n	-	16.072,12	(333.641,15)	(317.569,03)
Contribuição Social	26 e 4-n	-	6.223,23	(129.188,08)	(122.964,85)
RESULTADO LÍQUIDO		1.443.105,31	(601.693,32)	896.122,26	1.737.534,24

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Marly Hirata Figueiredo
PRESIDENTE
 CPF 558.880.119-91



Ana Raquel Maçon
CONTADOR
 CRC/PR 049.690/O-1

UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 81.064.511.0001-79 ANS: 358096
 NIRE (JCE) 4140001725
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	Capital Social	Reservas			AFAC	Sobras Acumuladas		Total
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas		Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	7.772.262,08	2.565.847,97	2.068.883,00	2.844.426,13	15.600,00	3.117.928,66	-	18.384.947,84
Deliberações da AGO	1.000.000,00	-	-	-	-	(3.117.928,66)	-	(2.117.928,66)
Sobras Incorporadas	1.000.000,00	-	-	-	-	(3.117.928,66)	-	(2.117.928,66)
Aumento de Capital 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 Atas Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	1.434.487,14	-	-	-	(1.434.487,14)	-
Outras Reservas de Lucros - Fundo de Alto Custo	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros Capital Próprio	-	-	-	-	-	(554.181,53)	-	(554.181,53)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	8.664.314,20	2.775.390,94	1.545.020,53	2.836.164,99	24.000,00	3.307.454,63	-	19.352.345,49
Deliberações da AGO	1.862.922,01	-	-	-	-	(3.307.454,83)	-	(1.444.532,82)
Sobras Distribuídas/Incorporadas	1.862.922,01	-	-	-	-	(3.307.454,83)	-	(1.444.532,82)
Aumento de Capital com Lucros e Reservas em Espécie	57.600,00	-	-	-	-	-	-	57.600,00
Redução do Capital	(71.297,24)	-	-	-	-	-	-	(71.297,24)
Reversão de Reservas	-	-	-	-	(4.800,00)	-	-	(4.800,00)
Reservas de Capital/Aspirantes a Cooperado	-	-	13.200,00	-	16.800,00	-	-	30.000,00
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	1.443.105,31	294.428,93	1.737.534,24
Utilização do FATES	-	-	(1.558.220,53)	-	-	1.558.220,53	-	-
Outras Reservas ou Destinações - Fundo de Alto Custo	-	-	-	808.261,14	-	-	-	808.261,14
Destinação do Lucro/Superávit	-	144.310,53	366.584,20	432.931,59	-	(649.397,39)	(294.428,93)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	144.310,53	-	-	-	(144.310,53)	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	72.155,27	-	-	(72.155,27)	-	-
Margem de Solvência (30% s/ Sobras Líquidas)	-	-	-	432.931,59	-	(432.931,59)	-	-
FATES (Resultado Atas Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	-	294.428,93	-	-	-	(294.428,93)	-
Juros Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	10.713.538,97	2.919.701,47	366.584,20	4.077.357,72	36.000,00	2.351.928,45	-	20.465.110,81

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Mairly Hirata Figueiredo
 PRESIDENTE
 CPF: 558.880.119-91



Ana Raquel Marson
 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 NAO COOPERATIVO (RECEITAS/)	TOTAIS 2019	TOTAIS 2018
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO		1.443.105,31	(601.693,32)	896.122,26	1.737.534,24	3.529.916,86
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		1.558.220,53	-	-	1.558.220,53	2.080.521,10
(+) Reversão do FATES		1.558.220,53	-	-	1.558.220,53	2.080.521,10
RESULTADO ABRANGENTE		3.001.325,84	(601.693,32)	896.122,26	3.295.754,77	5.610.437,96

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 2019 E 2018

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	108.873.038,01	97.341.179,89
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	8.776.180,40	6.158.483,32
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.518.548,50	1.527.836,45
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.090.810,93	3.398.121,81
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(93.533.020,57)	(82.434.752,80)
(-) Pagamento de Comissões	(354.374,64)	(418.137,31)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.557.773,71)	(4.033.107,23)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(887.016,75)	(798.921,79)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.514.878,88)	(1.247.996,14)
(-) Pagamento de Tributos	(3.733.729,29)	(3.216.793,35)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(757,47)	(19.000,87)
(-) Pagamento de Aluguel	(45.397,26)	(39.775,61)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(367.301,69)	(411.649,50)
(-) Aplicações Financeiras	(8.480.353,63)	(7.549.086,83)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.208.925,92)	(4.851.715,35)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.575.048,03	3.404.684,69
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	224.649,20	138.188,68
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(779.961,96)	(406.900,83)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(35.394,15)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(555.312,76)	(304.106,30)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	57.600,00	115.466,70
(+) Outros recebimentos da Atividade de Financiamento	25.200,00	25.800,00
(+) Pagamentos de Juros ao Capital	(554.181,53)	(938.463,44)
(-) Participações no resultado	(1.444.532,82)	(2.117.928,66)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(71.297,24)	(23.414,58)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(1.987.211,59)	(2.938.539,98)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALÊNCIA DE CAIXA	32.523,68	162.038,41
CAIXA – Saldo Inicial	1.154.505,75	992.467,34
CAIXA - Saldo Final	1.187.029,43	1.154.505,75
Ativos Livres no Início do Período (*)	16.683.991,51	15.884.989,61
Ativos Livres no Final do Período (*)	15.977.485,86	16.683.991,51
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	(706.505,65)	799.001,90

(*) 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 2019 E 2018

	2019	2018
Resultado Líquido	1.737.534,24	3.529.916,86
Ajustes ao Resultado	1.323.630,31	(336.230,73)
(+) Depreciações	436.070,80	432.978,84
(+) Amortizações	76.351,47	70.340,38
(+) Fundo de Alto Custo	808.261,14	(8.261,14)
(+) Despesas Patrimoniais	-	-
(+) Juros Incorporados ao Capital Próprio	620.939,23	-
(-) Receitas Patrimoniais	(617.992,33)	(831.288,81)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	-	-
(=) Resultado Ajustado	3.061.164,55	3.193.686,13
(Aumento) ou Redução de Ativos Operacionais	91.630,97	(3.284.460,98)
Aplicações Financeiras	295.826,77	(1.390.603,51)
Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	254.854,99	(2.648.497,80)
Créditos de Operações Não Relacionadas c/ Planos	14.301,22	1.602.496,54
Créditos Tributários e Previdenciários	(445.063,57)	8.884,77
Bens e Títulos a Receber	48.240,91	(266.008,30)
Despesas Antecipadas	(15.082,95)	10.330,83
Conta Corrente Cooperados	(15.701,86)	(341,48)
Realizável a Longo Prazo	(45.744,54)	(600.722,03)
Aumento ou (Redução) de Passivos Operacionais	(577.747,49)	3.495.459,54
Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	(1.402.098,62)	1.376.958,40
Débitos Operações Assist. Saúde	621.298,28	1.210.528,10
Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/ Planos	(121.051,10)	(715.076,54)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(141.687,81)	19.623,52
Débitos Diversos	129.083,46	(39.355,63)
Conta Corrente Cooperados	66.757,70	(384.281,91)
Provisões	299.444,26	1.588.375,09
Variação da Conta Corrente Cooperados Pagamentos dos Juros Capital	(66.757,70)	384.281,91
Variação IRRF sobre Receitas de Investimentos	37.264,04	54.406,60
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.575.048,03	3.404.684,69

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



somos **COOP**

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 2019 e 2018.

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 203 médicos associados, 92 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



"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 

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 435 de 23 de novembro de 2018 e normatizações da RN nº 430/17. A Operadora 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 435/18, 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.

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.





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



somoscoop

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.

As operações com intercâmbio, que se referem às operações de atendimentos de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário é atendido eventualmente e, portanto a operação é contabilizada como reembolso (contas patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas a taxa de administração e as diferenças de tabela conforme plano de contas padrão ANS; e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade onde o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência a saúde de compartilhamento de riscos, em virtude da RN 430/17 da ANS.

e) Provisão para Perdas sobre Créditos

A cooperativa constitui a provisão para perdas sobre créditos de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do anexo da RN nº 435/18 da ANS, considerando:

- ✓ 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



somos **COOP**

- ✓ 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.

f) Despesas Antecipadas

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

g) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data de balanço.

h) 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.

i) Investimentos

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

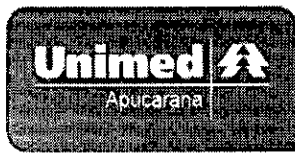
j) Ativo Imobilizado

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.

k) 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



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



SOMOS COOP

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.





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



somos **COOP**

o) 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 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.

p) 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 divulgadas 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.

q) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita



"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**

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, 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.

r) 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.

s) Operações de Corresponsabilidade Cedida e Assumida pela Gestão de Riscos - RN nº 430/17

A Unimed Apucarana conforme requerido na RN nº 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 edição da RN nº 435/18, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes à carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem com as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor redutora da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras



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



somos CCOP

operadoras em corresponsabilidade) de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual, o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida na contabilidade, levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio onde considera os seguintes critérios como habitual:

- ✓ Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed origem,
- ✓ Beneficiários da Unimed origem que tem 02 ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outras Unimed por seu livre acesso, conforme abrangência contratual considerando a utilização nos últimos 12 meses.
- ✓ Beneficiários da Unimed origem que tem 02 ou mais atendimentos de urgência/ emergência em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 meses.
- ✓ Beneficiários da Unimed origem que tem cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual.

t) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Operadora 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.

u) Normas de Contabilidade emitidas, porém não adotadas pela operadora por normativa da ANS

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovadas pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 435/2018, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;



"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

- NBCTG 06 (R3) – não aplicação desta norma revisada na versão (R3) que determinou mudanças na forma de contabilização dos Arrendamentos;
- NBCTG 11 - Contratos de seguros: não aplicação desta norma;
- NBCTG 27 e ITG 10 – Não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 28 - Não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 47 – Receita de Contrato de Cliente: Não aplicação desta norma e sim da NBCTG 30 – Receitas;
- NBCTG 32 – Tributos sobre lucro: Aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 435/2018;
- NBCTG 48 – Instrumentos financeiros: Não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 – Instrumentos Financeiros;
- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma.

v) **Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES**

Os gastos com auxílio efetivos com Plano de Assistência ao Cooperado - PAC foram registrados em contas de despesas, sendo revertido do saldo do FATES para a conta de sobras ou perdas o montante de R\$ 1.588.220,53.

5) **DISPONÍVEL**

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários o montante de R\$ 1.187.029,43, sendo R\$ 3.742,36 em caixa e R\$ 1.183.287,07 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:



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



somos COOP

Descrição	2019	%	2018
Banco Santander *	2.918.675,93	12,03%	2.774.503,04
Banco FNP Paribas *	6.450.159,30	26,58%	6.156.346,07
XP Investimentos	109.086,02	0,45%	103.869,58
Total da Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	9.477.921,25	39,05%	9.034.718,69
Safra	-	0,00%	2.919.853,80
Uniprime	4.908.321,03	20,23%	6.189.077,71
Sicoob	1.743.653,63	7,18%	1.652.182,03
Sicredi	1.534.093,79	6,32%	1.458.467,67
XP Investimentos	6.604.387,98	27,21%	3.309.904,55
Total da Aplicações Livres	14.790.456,43	60,95%	15.529.485,76
Total	24.268.377,68	100,00%	24.564.204,45

* 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	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	6.256.602,91	5.913.944,43
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 2.885.451,68	- 2.823.930,61
Total de Contraprestação Pecuniária	3.371.151,23	3.090.013,82
Participação dos Beneficiários nos Eventos Inderizáveis (c)	1.180.573,79	1.348.961,98
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 542.391,88	- 538.610,45
Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde	638.181,91	810.351,53
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.417.615,09	1.781.437,87
Total de contraprestação corresponsabilidade assumida (d)	1.417.615,09	1.781.437,87
Total	5.426.948,23	5.681.803,22



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



somos **COOP**

- (a) O saldo da conta “contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a créditos com planos de saúde da Cooperativa. No exercício de 2019 o saldo das contas a receber foi ajustado excluindo os valores dos títulos que têm o início de cobertura do risco em 2020;
- (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 da RN nº 435/18 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há 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 às operações de compartilhamento da gestão de riscos de atendimento de beneficiários do Intercâmbio Habitual, conforme norma da ANS RN nº 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	
	2019	2018	2019	2018
A vencer:				
A vencer	3.533.219,03	3.505.864,89	511.364,40	708.682,94
Soma	3.533.219,03	3.505.864,89	511.364,40	708.682,94
Vencidas:				
Até 30 dias	927.022,68	1.179.188,64	105.988,71	130.299,91
De 31 a 60 dias	461.229,72	511.868,72	65.861,02	61.979,96
De 61 a 90 dias	53.569,08	135.560,50	10.337,97	21.671,82
De 91 a 120 dias	32.597,53	68.493,09	11.235,83	17.408,64
Acima de 120 dias	2.666.579,46	2.294.406,46	475.785,86	408.918,71
Soma	4.140.998,47	4.189.517,41	669.209,39	640.279,04
Total	7.674.217,50	7.695.382,30	1.180.573,79	1.348.961,98



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



somos **COOP**

8) CONTRAPRESTAÇÃO DE CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido foram registrados a partir das contas 411 e 311112 conforme norma vigente.

Descrição	2019	2018
contraprestação corresponsabilidade assumida	1.417.615,09	1.781.437,87
Total	1.417.615,09	1.781.437,87

9) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA À 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	2019	2018
Intercâmbio a Receber (a)	229.718,76	273.277,09
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-	23.835,16
Outros Créditos Operacionais (c)	15.499,86	10.471,39
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	318,87	712,35
Total	244.899,75	259.200,97

- (a) saldo da conta “intercâmbio a receber” refere-se a créditos com outras operadoras, referente à prestação de serviços à saúde – atendimento eventual;
- (b) O saldo da conta “provisão para perdas sobre créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN nº 435/18 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:





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



somos **COOP**

Descrição	2019	2018
A vencer:		
A vencer	229.399,89	246.783,91
Soma	229.399,89	246.783,91
Vencidas:		
Até 30 dias	-	12.732,90
De 31 a 60 dias	-	1.265,47
De 61 a 90 dias	-	-
De 91 a 120 dias	-	-
Acima de 120 dias	-	12.494,81
Soma	-	26.493,18
Total	229.399,89	273.277,09

10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2019	2018
Imposto Retido s/ Faturas (a)	8.476,18	28.794,99
Provisão IRRF s/ Aplicação Financeira (b)	338.416,07	390.873,68
Impostos a compensar ou restituir (c)	558.998,73	41.158,74
Total	905.890,98	460.827,41

- 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.
- 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.
- Os valores de impostos a compensar referem à IRRJ por estimativa pago a maior no valor de R\$ 413.273,67 e CSLL por estimativa pago a maior no valor de R\$ 104.566,32 no exercício de 2019; créditos de PIS e COFINS pagos a maior no exercício de 2018, os mesmos serão compensados na próxima competência.

11) BENS E TÍTULOS A RECEBER



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



somos **coop**

Descrição	2019	2018
Estoques (a)	170.056,84	257.135,83
Cheques e ordens a receber (b)	113.124,03	171.917,70
Adiantamentos a Empregados (c)	78.986,92	34.628,56
Adiantamentos Diversos (d)	55.344,39	2.071,00
Total	417.512,18	465.753,09

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

12) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Descrição	2019	2018
Seguro de Vida	73,56	37,33
PAC Plano de Assistência ao Cooperado	756,48	4.292,91
Insuficiência de Produção	44.506,80	34.784,74
Valores a Receber de Aspirantes a Cooperado	10.920,00	1.440,00
Outros Valores a Receber de Cooperados	-	-
Total	56.256,84	40.554,98

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	2019	2018
Depósito Judicial COFINS	5.256.786,19	4.814.394,65
Depósito Judicial PIS	-	536.156,34
Reserva Financeira PAC	145.697,28	6.187,94
Total	5.402.483,47	5.356.738,93



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



somos **CCOP**

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

Em 2019 a operadora perdeu a ação que estava discutindo o PIS incidente sobre o ato cooperativo principal, sendo assim, os depósitos judiciais foram convertidos para o pagamento dos valores provisionados.

14) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Descrição	2019	2018
Participações Sociedades Cooperativas	2.221.335,86	1.892.102,78
Unimed do Estado do Paraná	1.558.708,34	1.354.931,02
Unimed Central Nacional	102.248,22	66.290,49
Uniprime	384.259,96	384.259,96
Sicredi Apucarana	26.434,20	19.439,44
Sicredi Jandaia do Sul	3.265,35	3.125,48
Sicob Apucarana	83.416,79	61.832,39
Participações em sociedade compartilhada	63.003,00	2.224,00
Participações - Demais Sociedades	657.349,96	630.503,95
Unimed Participações	657.349,96	630.503,95
Total	2.878.685,82	2.522.606,73

15) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Descrição	Taxa de Depreciação a.a.	2019			2018
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	1,09 a 1,67%	9.271.314,23	- 571.857,09	8.699.457,14	8.853.004,84
Terenos	-	380.908,80	-	380.908,80	380.908,80
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		9.652.223,03	- 571.857,09	9.080.365,94	9.233.913,64
Instalações	4,62 a 37,31%	95.504,73	- 80.349,49	15.155,24	22.031,63
Aparelhos Eletrométricos	3,13 a 26,65%	327.157,96	- 101.381,49	225.776,47	177.599,41
Equip. de Informática	4,51 a 37,39%	915.027,88	- 539.059,49	375.968,39	324.547,43
Móveis e Utensílios	2,06 a 32,44%	1.901.236,22	- 587.092,01	1.314.144,21	1.406.340,73
Veículos	20,00%	133.913,56	- 73.614,77	60.298,79	80.037,35
Bens Móveis - Não Hospitalares		3.372.840,35	- 1.381.497,25	1.991.343,10	2.010.556,55
Benf. em Imóveis de Terceiros	20 a 33,33%	638.343,87	- 206.386,60	431.957,27	112.305,39
Outras Imobilizações		638.343,87	- 206.386,60	431.957,27	112.305,39
Total		13.663.407,25	- 2.159.740,94	11.503.666,31	11.356.775,58



"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) 3429-8500



somoscoop

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	Saldo em 31/DEZ/18	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo em 31/DEZ/19
Edificações	8.853.004,84	-	-	(153.547,70)	8.699.457,14
Terrenos	380.908,80	-	-	-	380.908,80
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	9.233.913,64	-	-	(153.547,70)	9.080.365,94
Instalações	22.081,63	-	-	(6.876,39)	15.155,24
Aparelhos Ergométricos	177.599,41	70.444,62	-	(22.267,56)	225.776,47
Equip. de Informática	324.547,43	148.690,16	-	(97.269,20)	375.968,39
Móveis e Utensílios	1.406.340,73	68.901,00	-	(161.097,52)	1.314.144,21
Veículos	80.087,35	-	-	(19.738,56)	60.298,79
Bens Móveis - Não Hospitalares	2.010.556,55	288.035,78	-	(307.249,23)	1.991.343,10
Benf. em Imóveis de Terceiros	112.305,39	355.357,52	-	(35.705,64)	431.957,27
Outras Imobilizações	121.034,25	355.357,52	-	(35.705,64)	431.957,27
Total	11.365.504,44	643.393,30	-	(496.502,57)	11.503.666,31

c) Recuperabilidade dos ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela resolução 1292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, 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 e não foi identificada nenhuma situação que requeresse ajuste.

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	2019			2018
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	20%	256.201,26	- 119.258,16	136.943,10	16.294,14
Total		256.201,26	- 119.258,16	136.943,10	16.294,14

b) Quadro resumo de movimentações:



"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

Descrição	Saldo em 2018	Adições	Baixas	Amortização	Saldo em 2019
Softwares	16.294,14	136.568,66	-	(15.919,70)	136.943,10
Total	16.294,14	136.568,66	-	(15.919,70)	136.943,10

c) Recuperabilidade dos ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela resolução 1292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, 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 e não foi identificada nenhuma situação que requeresse ajuste.

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	2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (a)	2.277.297,27	2.298.305,78
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	299.614,28	309.475,12
Provisão de Eventos a Liquidar (c)	495.343,94	2.421.042,87
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PECNA (d)	6.621.000,07	6.066.530,41
Total - Circulante	9.693.255,56	11.095.354,18
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	-	-
Total - Não Circulante	-	-
Total	9.693.255,56	11.095.354,18

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



"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 **CCOP**

médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Descrição	2019	2018
Débitos Pendentes Curto Prazo (b.1)	46.682,21	53.989,62
ABIS x Percentual Histórico (b.2)	252.932,07	255.485,50
Total Circulante	299.614,28	309.475,12
Débitos Pendentes Longo Prazo (c.1)	-	-
Total Não Circulante	-	-
Total	299.614,28	309.475,12

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.

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



"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**

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:

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

Descrição	2019	2018
Exames e terapias - hospitais - laboratorios - clinicas corresponsabilidade assumida	-	754.954,07
Exames e terapias - hospitais - laboratorios - clinicas	2.874,18	1.183.583,66
Fornecedores - orteses prótese e material de alto custo	23.619,31	9.097,18
Cooperados	77.378,73	-
Intercâmbio Eventual	207.378,80	386.950,70
Reembolso ao Usuário	52.173,06	10.533,50
Eventos a Liquidar	131.919,86	75.923,76
Total	495.343,94	2.421.042,87

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/19 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 6.621.000,07 (R\$ 6.066.530,41 em 31/DEZ/18), 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:

e) Patrimônio Mínimo Ajustado

O patrimônio mínimo ajustado – PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido ou patrimônio social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto inciso I no artigo 22, calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO



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





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



somos 

I, pelo capital-base de R\$ 8.789.791,63, 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/19 representa o montante de R\$ 20.465.110,81 (R\$ 19.352.345,49 em 31/DEZ/18), enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN nº 209/09 representa R\$ 418.394,08.

f) Margem de solvência

Margem de Solvência é Regulamentada pelo art. 6º da RN nº 209/09 e RN 312/12 da ANS e correspondem à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação 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 cumulativo 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/19, nos termos da RN ANS nº 209/09 e alterações, é de R\$ 14.909.832,07, sendo que o mínimo exigido nos termos da RN ANS nº 313/12 para esta data-base é de R\$ 11.614.759,18.

A Cooperativa em 31/DEZ/19 possui um patrimônio líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 17.569.075,36.

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A conta "débitos de operações de assistência à saúde", com saldo de R\$ 3.407.190,75 em 31/DEZ/19 (R\$ 2.785.892,47 em 31/DEZ/18), está composta por recebimentos antecipados de faturas de competências a partir de 1º/JAN/20



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



somoscoop

e valores a pagar de Intercâmbio de Corresponsabilidade Cedida, conforme nota 19.

19) DÉBITOS DE INTERCÂMBIO A PAGAR DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA

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

Descrição	2019	2018
Intercambio a pagar de corresponsabilidade transferida	1.312.268,59	1.057.434,33
Total	1.312.268,59	1.057.434,33

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

Descrição	2019	2018
Contas a Pagar a Prestadores Contratados	-	115.811,87
Contas a Pagar a Fornecedores de Órteses e Próteses	5.390,50	10.629,73
Total	5.390,50	126.441,60

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	2019	2018
IRPJ a Recolher	-	25.018,62
CSLL a Recolher	-	35.364,75
ISSQN a Recolher	2.056,59	1.939,17
INSS a Recolher	163.550,27	143.656,98
FGTS a Recolher	47.374,86	41.829,52
PIS a Recolher	17.545,67	9.056,98
Cofins a Recolher	17.088,08	16.289,12
IRRF a Recolher	410.750,04	519.534,14
PIS/Cofins/CSLL Retidos a Recolher	36.009,63	40.311,71
INSS Retido a Recolher	124.008,15	127.070,11
Total	818.383,29	960.071,10

Am



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



somoscoop

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/19, paga em JAN/20 e impostos incidentes sobre o lucro e sobre o faturamento da Cooperativa.

22) DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2019	2018
Obrigações com Pessoal	693.886,95	584.246,24
Fornecedores	182.307,83	159.874,11
Outros	11.596,29	14.587,26
Total - Circulante	887.791,07	758.707,61
Outros	145.697,28	6.187,94
Total - Não Circulante	145.697,28	6.187,94
Total	1.033.488,35	764.895,55

23) CONTA CORRENTE COOPERADOS

A "conta corrente com cooperados", com saldo de R\$ 620.939,23 em 31/DEZ/19 (R\$ 554.181,53 em 31/DEZ/18), registra os juros sobre o capital, a pagar aos cooperados.

24) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2019	2018
Provisões de Tributos (a)	14.881.150,17	14.591.560,43
Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas(b)	1.547.239,24	1.676.894,06
Total	16.428.389,41	16.268.454,49

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 de PIS e COFINS sobre o faturamento incidentes sobre a receita dos atos cooperativos principais. Em 2019 a operadora acabou perdendo a ação que estava sendo provisionado sobre o PIS incidentes sobre o ato cooperativo principal, sendo assim a provisão até o momento do termino da ação foi revertida e os depósitos judiciais foram convertidos para o pagamento dos valores provisionados, a partir dessa



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



somos 

data o PIS faturamento está sendo recolhido mensalmente na sua totalidade. O montante de depósito judicial da COFINS totalizam em 2019 R\$ 5.302.162,18

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 2158-35/01. 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 vem sendo atualizada desde o 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

 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

exercício de 2017. Esta provisão não foi atualizada no exercício de 2019, com base no parecer da assessoria jurídica.

a.3) A Cooperativa efetua provisão contábil desde o período de 01/2018 decorrentes de possíveis contingências acerca do ISSQN devido ao município onde a Unimed Apucarana atua, pois aguarda definição dos órgãos responsáveis para definição de base de cálculo e conseqüentemente recolhimento do imposto. Até então a cooperativa era isenta do tributo. O valor provisionado totaliza em 2019 o montante de R\$ 943.300,39.

b) Provisões para Contingências Cíveis e Trabalhistas

A Cooperativa constituiu provisão para ações cíveis em 2019 no montante de R\$ 1.547.239,24 (R\$ 1.676.894,06 Em 2018), sendo que não havia nenhuma ação trabalhista em andamento.

numero de Ações	Vara (cível / trabalhista)	tipo de Ação	Prognóstico	valor do Risco estimado/ provisionado
1	cível	Ação dano moral, material, estético e pensionamento vitalício	Possível	100.000,00
1	cível	Ação de conhecimento pelo procedimento ordinário	Provável	150.000,00
1	cível	Ação de exigir contas	Possível	85.697,20
1	cível	Ação de obrigação de fazer com tutela antecipada	Provável	15.000,00
1	cível	Ação de medida Cautelar Inominada	Possível	20.000,00
1	cível	Ação de nulidade de cláusula e pedido de tutela antecipada	Possível	180.000,00
19	cível	Ação de obrigação de fazer com tutela antecipada	Possível	787.650,04
4	cível	Ação de obrigação de fazer e danos morais	Possível	61.500,00
1	cível	Ação de restituição de valores	Possível	39.920,00
7	cível	Ação indenização por danos morais	Possível	107.472,00
		TOTAL		1.547.239,24

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

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:



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

ANS - nº 358096



www.unimedapucarana.com.br
Rua Desembargador Clotário Portugal, 927
85.800-020 - Centro - Apucarana-PR
T. (43) 3420-8500



somoscoop

Descrição	2019	2018
Capital Social Subscrito	10.724.338,97	8.881.114,20
(-) Capital Social a Integralizar	- 10.800,00	- 16.800,00
Total	10.713.538,97	8.864.314,20

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

25.2) RESERVAS

Descrição	2019	2018
Fundo de Reserva (a)	2.919.701,47	2.775.390,94
FATES (b)	366.584,20	1.545.020,53
Fundo de Alto Custo (c)	2.500.000,00	1.691.738,86
Reservas para Contingências (d)	-	544.426,13
Reservas para Recursos Próprios (e)	-	600.000,00
Fundo para Reserva Margem de Solvencia	1.577.357,72	
Total	7.363.643,39	7.156.576,46

a) Fundo de Reserva

A reserva legal é indivisível entre os cooperados, tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa decorrentes dos atos cooperativos e não cooperativos. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas do exercício.

b) FATES

Esta reserva também é indivisível entre os cooperados, tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e bem como aos empregados da Cooperativa referente aos gastos com assistência técnica, educacional e social. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras líquidas do exercício anual e pelo resultado de operações com ato não Cooperativo.

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



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



somoscoop

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. A mesma por deliberação da AGE, realizada em 28/03/2019 foi revertida e destinada ao fundo para margem de solvência, criado conforme regulamento aprovado.

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. A mesma por deliberação da AGE, realizada em 28/03/2019 foi revertida e destinada ao fundo para margem de solvência, criado conforme regulamento aprovado.

f) **Fundo para reserva para Margem de Solvência**

Fundo aprovado em AGE de 2019, o presente fundo, que tem na sua essência a preservação da Cooperativa, não reunindo qualquer obrigação passiva esta reserva é necessária para cobrir as exigências da margem de solvência, regulamentada pelo artigo 6 da RN 209/09 e RN 312/12. Anualmente quando houver sobre sobras da apuração do resultado do ato cooperativo serão transferidos 30% para esta reserva. Em 31/12/2019 o saldo transferido para a reserva foi de R\$ 432.931,59.

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

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

Descrição	2019	2018
(=) Resultado antes dos Impostos e Participações	2.178.068,12	4.336.880,83
(+) Adições	2.166.560,21	1.309.756,65
(-) Exclusões	- 1.535.246,88	- 1.087.202,67
(-) Exclusão Relativa ao Ato Cooperativo (b.1)	- 1.443.105,40	- 2.095.429,71
Base de Cálculo	1.366.276,05	2.464.005,10
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	317.569,03	592.001,28
IRPJ Devido	317.569,03	585.203,54
CSLL - 9%	122.964,85	221.760,46
CSLL Devida	122.964,85	221.760,46

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



"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 

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.

A cooperativa adota o critério de utilizar a totalidade do custo gerado no intercâmbio como ato cooperativo principal, com fundamento no fato das Unimeds 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 estas 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: 74,87%, Ato cooperativo Auxiliar: 23,55% e Ato Não Cooperativo: 1,58%.



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





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



SOMOS COOP

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;
- Receitas com Administração de Plano de Assistência à Saúde: a taxa de administração do intercâmbio eventual foram alocadas na proporcionalidade dos atos dos eventos de intercâmbio assumido.

27) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2019	2018
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	1.443.105,31	2.085.429,72
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA/ ANC	294.428,93	1.434.487,14
Resultado Líquido do Exercício	1.737.534,24	3.529.916,86
Destinações Estatutárias		
(-) Reserva Legal (10% do Resultado dos ACP)	- 144.310,53	- 209.542,97
(-) FATES (5% do Resultado dos ACP)	- 72.155,27	- 104.771,49
(-) Margem de Silvença (30% do Resultado dos ACP)	- 432.931,59	-
Total das Destinações Estatutárias	- 649.397,39	- 314.314,46
(-) FATES (Resultado Ato Auxiliar e Não Cooperativo)	- 294.428,93	- 1.434.487,14
(-) Juros sobre o Capital (a)	-	- 554.181,53
Reversão do FATES	1.558.220,53	2.080.521,10
Sobras à Disposição da A.G.O.	2.351.928,45	3.307.454,83

- 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



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



somos coop

capital integralizado, que será levado à aprovação da AGO. Em 2019 o valor calculado, registrado nas contas de resultado foi de R\$ 620.939,23.

28) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2019	2018
Despesas com pessoal próprio (a)	7.035.444,38	6.149.903,87
Despesas com serviços de terceiros (b)	1.514.878,88	1.247.996,14
Despesas com localização e funcionamento (c)	1.386.979,38	1.287.619,40
Despesas com publicidade e propaganda	367.301,69	411.649,50
Despesas com tributos	190.849,47	214.092,99
Despesas administrativas diversas	222.004,73	503.547,77
Total	10.717.458,53	9.814.809,67

- Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- 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	2019	2018
Receitas Financeira	2.061.708,87	2.109.856,85
Receitas com Aplicações Financeiras	1.518.548,50	1.527.836,45
Receitas por Recebimento em Atrasos	542.434,71	564.596,92
Receitas Juros sobre o Capital	-	-
Receitas Financeiras Diversas	725,66	17.423,48
Despesas Financeiras	- 673.405,86	- 20.383,95
Descontos Concedidos	-	-
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	- 1.077,02	- 2.535,00
Juros sobre o Capital	- 620.939,23	-
Despesas por Pagamento em Atraso	- 51.389,61	- 17.848,95
Despesas Financeiras Diversas	-	-
Total	1.388.303,01	2.089.472,90

30) INSTRUMENTOS FINANCEIROS



"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

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/19, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de Risco

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

b.1) Risco de Crédito

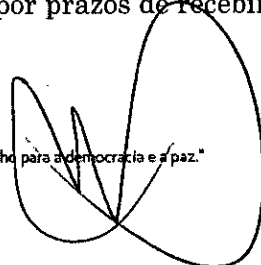
Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

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.



Am



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



somoscoop

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 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;



"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 

- 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/19, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Sede Administrativa	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	10.300.000,00
Escritório Ivaiporã	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	1.545.000,00
Clínica Multiprofissional	Quaisquer danos materiais, incêndio, explosão, raio e roubo	550.000,00
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\$ 30.000,00, além de indenização por morte ou invalidez de R\$ 20.000,00 por passageiro.

32) COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN n° 446/2019

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

No exercício de 2018 e até o mês 09/2019 os valores foram contabilizados de forma manual em corresponsabilidade assumida e cedida, por meio das informações advindas das planilhas disponibilizadas pela Unimed do Brasil,



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

ANS - n° 358096



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



somoscoop®

que permitiram identificar 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, e foram rateados de acordo com os custos em contas contábeis existentes, considerando que o sistema operacional não estava preparado para realizar a contabilização automática, sendo adequado no sistema a partir de 10/2019 através do disco virtual da Unimed do Brasil. 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 os custos realizados para o atendimento de beneficiários de outras operadoras, atendidos pela rede da Unimed Apucarana, registrados como “Despesa com Eventos/Sinistros”, nas contas do grupo 411 do plano de contas da ANS e as faturas emitidas foram contabilizados como “Contraprestações emitidas de assistência à saúde” nas contas do grupo 311112.

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.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração.

A edição da RN nº 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º - A e o capítulo V ao anexo da RN nº 435/18, que estabelece que as operadoras devem informar a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e as despesas assistenciais, respectivamente grupo 31171 e 41111:

- a) Segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 – contraprestação de corresponsabilidade transferida de assistência médica hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela resolução normativa nº 435/2018;
- b) Segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111- despesa com eventos conhecidos ou avisados de assistência médica hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse

Am



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



somos

grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela resolução nº 435/2018:

Para atender a normativa vigente, a segregação de escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-hospitalar(grupo 3117)	corresponsabilidade cedida em preço pós - estabelecido	
	2.019	2.018
Total	31.083.791,03	22.637.278,41
1-Cobertura assistencial com preço - preestabelecido	31.083.791,03	22.632.705,04
1.1 - planos individual/familiar antes da lei	3.467.268,93	22.632.705,04
1.2 - planos individual/familiar depois da lei	16.984.089,18	-
1.3 - planos coletivos/adeseo depois da lei	65.422,09	-
1.4 - planos coletivos empresarias antes da lei	12.838,55	-
1.5 - planos coletivos empresarias depois da lei	10.554.172,28	-
1-Cobertura assistencial com preço - preestabelecido	-	4.573,37
1.1 - planos individual/familiar antes da lei	-	4.573,37

Eventos/ Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico hospitalar	Carteira própria (beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários e outras operadoras)	
	2.019	2.018	2.019	2.018
1-Cobertura Assistencial com preço - preestabelecido	30.638.371,67	33.249.995,82	968.194,10	-
1.1 - planos individual/familiar antes da lei	3.356.283,02	3.553.917,60	71.674,57	-
1.2 - planos individual/familiar depois da lei	14.825.922,12	17.220.588,69	201.408,42	-
1.3 - planos coletivos/adeseo depois da lei	71.964,35	22.928,49	-	-
1.4 - planos coletivos empresarias antes da lei	11.442,33	9.106,99	-	-
1.5 - planos coletivos empresarias depois da lei	12.372.759,85	12.443.453,05	95.111,11	-
1-Cobertura Assistencial com preço - pos estabelecido	13.171,95	26.891,31	21.971.045,75	19.856.874,21
1.1 - planos individual/familiar antes da lei	-	-	-	-
1.2 - planos individual/familiar depois da lei	-	-	-	-
1.3 - planos coletivos/adeseo depois da lei	-	-	-	-
1.4 - planos coletivos empresarias antes da lei	13.171,95	26.891,31	-	-
1.5 - planos coletivos empresarias depois da lei	-	-	-	19.856.874,21
TOTAL	30.651.543,62	33.276.887,13	22.339.239,85	19.856.874,21

33) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e elaboração das demonstrações financeiras (07/02/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



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




somos **CCOP**


34) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 07 de fevereiro de 2020.

Apucarana, 07 de fevereiro de 2020.



Marly Hirata Figueiredo
CRE: 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 

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 435, de 23 de novembro de 2018, a **Unimed Apucarana Cooperativa de Trabalho Médico**, com sede na Rua Desembargador Clotário 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 2019.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Na assembleia de 27 de março de 2019 as sobras do exercício de 2018 foram destinadas conforme deliberação da assembleia sendo R\$ 1.862.922,01 incorporados ao Capital Social e R\$ 1.444.532,82 distribuídos entre os cooperados na proporção da produção referente ao exercício de 2018. Em relação ao exercício de 2019, conforme legislação cooperativista será colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a sobra de R\$ 2.351.928,45 (dois milhões, trezentos e cinquenta e um mil, novecentos e vinte e oito reais e quarenta e cinco 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:

- 1) Aumento de 9,29% nas contraprestações líquidas 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) Aumento com prestação de serviços dos Recursos Próprios;
- 3) Redução do resultado das receitas financeiras em 2,28% em relação ao exercício anterior em decorrência da baixa da taxa Selic.



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



somos 

- 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;

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 31/12/2019 ficou em 203 (duzentos e três) 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 2020 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Atração de novos Cooperados,
- 2) Viabilidade de Recursos Próprios,
- 3) Gestão orçamentaria,
- 4) Automação,
- 5) Informatização de Cooperados,
- 6) Projeto Saúde Ocupacional,
- 7) Projeto parto Adequado,
- 8) Consultório Médico,
- 9) APS,
- 10) Oncologia,



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



somos **COOP**

- 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.

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.





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



somos CCOP

D 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, 07 de fevereiro de 2020.

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 2019 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 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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.

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.

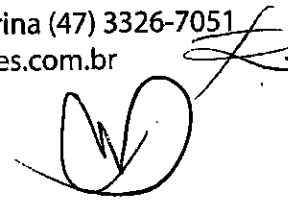
Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a 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, 21 de fevereiro de 2020.

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



Kátia Regina Ternes
Sócia Responsável Técnica
Contadora CRC-SC 028.045/O-3 S-PR