

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

		<b>ATIVO</b>	
		<b>2019</b>	<b>2018</b>
		N.E	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>37.413.335</b>	<b>33.315.051</b>
<b>Disponível</b>	<b>6</b>	<b>1.196.307</b>	<b>2.280.879</b>
<b>Realizável</b>		<b>36.217.028</b>	<b>31.034.172</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>		<u>29.968.494</u>	<u>26.309.070</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.184.622	16.386.915
Aplicações Livres	<b>7</b>	12.783.872	9.922.155
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<b>8</b>	<u>1.631.452</u>	<u>1.151.891</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		340.780	744.689
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		432.754	330.432
Particip. Beneficiários em Eventos Indenizados Assist. Méd. Hosp.		857.918	76.770
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS		71.899	48.908
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>9</b>	1.614.245	1.210.903
Bens e Títulos a Receber	<b>10</b>	2.916.665	2.296.480
Conta Corrente com Cooperados		14.273	16.919
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>16.071.656</b>	<b>11.744.764</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		-	-
<b>Investimentos</b>	<b>11</b>	<b>2.796.316</b>	<b>2.149.231</b>
Participações Sociedades Cooperativas -Operadoras		1.787.954	1.488.301
Outros Investimentos		1.008.362	660.930
<b>Imobilizado</b>	<b>12</b>	<b>13.067.897</b>	<b>9.495.098</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>527.703</u>	<u>556.379</u>
Imóveis Hospitalares		228.802	228.802
Imóveis Não Hospitalares		298.901	327.577
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>3.173.320</u>	<u>2.661.064</u>
Hospitalares		2.000.460	1.542.056
Não Hospitalares		1.172.860	1.119.008
Imobilizações em Curso		8.477.375	6.016.153
Outras Imobilizações		889.499	261.502
<b>Intangível</b>	<b>13</b>	<b>207.443</b>	<b>100.436</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>53.484.991</b>	<b>45.059.815</b>

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

		<b>PASSIVO</b>	
		<b>2019</b>	<b>2018</b>
		N.E.	
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>23.638.870</b>	<b>24.172.261</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>14</b>	<u>16.425.955</u>	<u>17.366.602</u>
<u>Provisão de Contraprestações</u>			
Provisão para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.726.281	3.240.185
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		255.656	245.564
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Serv. Assist.		2.571.498	2.933.711
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.872.520	10.947.142
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.394.442	-
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls. Saúde da OPS	<b>15</b>	105.196	1.786.298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	2.206.074	1.595.106
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	100.618	76.091
Débitos Diversos	<b>18</b>	2.085.756	2.551.729
Conta Corrente de Cooperados	<b>19</b>	1.320.828	796.435
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.119.825</b>	<b>1.140.228</b>
<u>Provisões</u>			
Provisões Judiciais	<b>20</b>	942.260	1.032.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	66.828	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	110.737	107.728
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>28.726.296</b>	<b>19.747.326</b>
Capital Social	<b>21</b>	6.928.194	5.091.804
<u>Reservas</u>		<u>18.191.069</u>	<u>14.232.921</u>
Reservas de Capital		2.350	2.350
Reservas de Sobras	<b>22</b>	18.188.719	14.230.571
<u>Resultado</u>			
Sobras (Perdas) Líquidas Apuradas	<b>23</b>	3.607.033	422.600
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>53.484.991</b>	<b>45.059.815</b>

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 1 9	2 0 1 8
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>79.615.696</b>	<b>75.167.140</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>81.151.190</u>	<u>76.426.279</u>
Contraprestações Líquidas	81.151.190	76.426.279
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Pls de Assist. à Saúde da Operadora	(1.535.494)	(1.259.139)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(57.661.508)</b>	<b>(59.640.301)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(58.736.130)	(58.374.276)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.074.622	(1.266.025)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>21.954.188</b>	<b>15.526.840</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>3.264.547</b>	<b>1.978.865</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Oper.</b>	<b>1.611.661</b>	<b>103.862</b>
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(286.203)	(122.415)
<b>Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>(7.446.589)</b>	<b>(4.892.096)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.685.837)	(5.110.951)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(122.342)	(82.260)
(-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais de Assistência à Saúde	84.936	263.295
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(723.346)	37.820
<b>Outras Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls Saúde Oper.</b>	<b>(1.270.138)</b>	<b>(767.524)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.827.466</b>	<b>11.827.531</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(1.440.454)</b>	<b>(1.475.002)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(9.703.971)</b>	<b>(10.306.164)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.026.644</b>	<b>1.711.860</b>
Receitas Financeiras	2.016.735	2.562.856
Despesas Financeiras	(990.091)	(850.996)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>736.148</b>	<b>504.986</b>
Receitas Patrimoniais	736.666	627.852
Despesas Patrimoniais	(518)	(122.866)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.445.833</b>	<b>2.263.211</b>
Imposto de Renda	(657.229)	(544.317)
Contribuição Social	(245.242)	(204.594)
<b>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>7.543.362</b>	<b>1.514.300</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES  
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

	Ato Cooperativo		Ato Não Cooperativo	Totais	
	Principal	Auxiliar		2019	2018
<b><u>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO</u></b>	<b><u>5.720.918</u></b>	<b><u>956.968</u></b>	<b><u>865.476</u></b>	<b><u>7.543.362</u></b>	<b><u>1.514.300</u></b>
<b><u>DEMAIS RESULTADOS ABRANGENTES</u></b>					
(+) Reversão Ajuste Avaliação Patrimonial					
(+) Realização Reserva Reavaliação					
(+) Reversão do FATES e Reserva Alto Custo	1.946.827	325.656	4.376	2.276.859	1.979.222
(+) Reversão de Outras Reservas					
<b><u>SOBRAS (PERDAS) LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO AJUSTADAS</u></b>	<b><u>7.667.746</u></b>	<b><u>1.282.624</u></b>	<b><u>869.852</u></b>	<b><u>9.820.221</u></b>	<b><u>3.493.522</u></b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

Capital Social	Reserva de Capital	Reserva p/ Contingências	Reserva de Sobras				Sobras e (Perdas) Acumul.	Total Patrimônio
			Fundo de Reserva	Eventos de Alto Custo	Construção Hospital	FATES		

<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	5.074.314	2.350	269.159	2.324.088	988.602	6.975.445	2.628.533	-	18.262.490
<b>Movimentação do Exercício</b>									
- Integralização Capital-Novos Cooperados	180.902	-	-	-	-	-	-	-	180.902
- Devolução de Capital à Cooperados	(163.412)	-	-	-	-	-	-	-	(163.412)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	(449.883)	449.883	-
<b>Resultado do Exercício</b>									
- Perdas Exercício – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-	1.514.300	1.514.300
- Sobras Exercício – Atos Não Coop.	-	-	-	-	-	-	-	(11.915)	(11.915)
	-	-	-	-	-	-	-	1.526.215	1.526.215
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>									
- Constituição da Reserva Legal (10%)	-	-	-	196.418	-	-	-	(196.418)	-
- Constituição do F.A.T.E.S. (5%)	-	-	-	-	-	-	98.209	(98.209)	-
- Incorporação de Reservas Especiais	-	-	-	-	500.000	700.000	-	(1.200.000)	-
- Fidelização do Cooperado	-	-	-	-	-	-	-	(46.956)	(46.956)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	5.091.804	2.350	269.159	2.520.506	1.488.602	7.675.445	2.276.859	422.600	19.747.326
<b>Destinação conforme AGO</b>									
Incorp. Sobras ao Fundo de Constr. Hospital	-	-	-	-	-	422.600	-	(422.600)	-
<b>Movimentação do Exercício</b>									
- Integralização Capital-Novos Cooperados	2.118.529	-	-	-	-	-	-	-	2.118.529
- Devolução de Capital à Cooperados	(282.140)	-	-	-	-	-	-	-	(282.140)
- Utilização do F.A.T.E.S. no Exercício	-	-	-	-	-	-	(2.272.483)	2.272.483	-
<b>Resultado do Exercício</b>									
- Sobras Exercício – Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-	7.543.362	7.543.362
- Sobras Exercício – Atos Não Coop.	-	-	-	-	-	-	-	6.677.886	6.677.886
	-	-	-	-	-	-	-	865.476	865.476
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>									
- Transf. p/FATES – Result. Atos Não Coop.	-	-	-	-	-	-	865.476	(865.476)	-
- Constituição da Reserva Legal (10%)	-	-	-	895.037	-	-	-	(895.037)	-
- Constituição do F.A.T.E.S. (5%)	-	-	-	-	-	-	447.518	(447.518)	-
- Incorporação de Reservas Especiais	-	-	-	-	1.500.000	2.100.000	-	(3.600.000)	-
- Fidelização do Cooperado	-	-	-	-	-	-	-	(400.781)	(400.781)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	6.928.194	2.350	269.159	3.415.543	2.988.602	10.198.045	1.317.370	3.607.033	28.726.296

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Em Reais)

	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	130.950.292	117.761.350
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.160.768	7.808.687
(+) Outros Recebimentos Operacionais	27.286.982	21.211.087
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(51.562.064)	(51.654.673)
(-) Pagamento de Comissões	(217.579)	(211.519)
(-) Pagamento de Pessoal	(11.431.392)	(7.282.288)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(588.525)	(645.998)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(66.448.626)	(62.432.443)
(-) Pagamento de Tributos	(4.189.817)	(3.712.849)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(293.811)	(237.383)
(-) Aluguel	(614.377)	(143.400)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(376.254)	(220.750)
(-) Aplicações Financeiras	(2.758.626)	(6.440.503)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(20.559.896)	(10.741.804)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>357.075</b>	<b>3.057.514</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	168.996	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.458.113)	(1.187.786)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(249.526)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.538.643)</b>	<b>(1.187.786)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital	369.160	182.338
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	8.306	2.484
(-) Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(280.471)	(159.758)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>96.995</b>	<b>25.064</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(1.084.572)</b>	<b>1.894.791</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>2.280.879</b>	<b>386.088</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.196.307</b>	<b>2.280.879</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>28.589.949</b>	<b>25.037.467</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>31.164.801</b>	<b>28.589.949</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLIC FINANCEIRAS RECURSOS LIVRES</b>	<b>(2.574.852)</b>	<b>(3.552.482)</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito e Aplicações Financeiras.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

(Valores expressos em Reais – R\$)

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A **Unimed Regional de Campo Mourão - Cooperativa de Trabalho Médico** sociedade de pessoas, de natureza civil, tem por objetivo a congregação dos sócios integrantes da profissão médica, para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 306100.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta em 31 de dezembro de 2019 com 143 (cento e quarenta e três) Médicos Cooperados e 87 (oitenta e sete) credenciados, 01 (uma) Unidade de Atendimento Hospitalar Própria, 01 (um) Centro Atividades de Fisioterapia Médico de Especialidades, Serviços de Medicina Preventiva, de Saúde Ocupacional, Atendimento e Acompanhamento Domiciliar e Serviços Credenciados, através de Hospitais, Clínicas, Laboratórios e Institutos, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed. A área de atuação abrange os municípios de Araruna, Barbosa Ferraz, Boa Esperança, Corumbataí do Sul, Engenheiro Beltrão, Farol, Fênix, Iretama, Luiziana, Mamborê, Peabiru, Quinta do Sol, Roncador e Campo Mourão onde está localizada sua sede administrativa.

**NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa atua na comercialização de planos de saúde devidamente registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede credenciada e no intercâmbio.

**NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN/ANS nº 435 de 23 de Novembro de 2018, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBC T 10.21), obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018 a fim de permitir a comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Regional Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº

435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1296/10.

#### **NOTA 4 - BASE DE PREPARAÇÃO**

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos financeiros disponíveis para venda e outros ativos e passivos financeiros (inclusive instrumentos derivativos, quando existentes) é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

A preparação de demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota nº 5.

As demonstrações contábeis foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração em 14/02/2020.

#### **NOTA 5 - 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 ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de *pró-rata* dia.

##### **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. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### **c. Aplicações Financeiras**

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos superiores a três meses a contar da data de contratação registradas no curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas como ativo circulante.

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

##### **d. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos da provisão para créditos de liquidação duvidosa conforme parâmetros estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Normas Gerais - Anexo I item 10.2.3), que considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes de intercâmbio, e todos os demais títulos



em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual efetuada pela Administração.

#### e. Conta Corrente com Cooperados

Conta Corrente com cooperados: Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados dos adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

#### f. Investimentos

Os investimentos em participações de outras entidades representados por participações societárias minoritárias são registrados pelo valor de custo de aquisição, acrescidos das incorporações de sobras ou diminuídas dos dividendos eventualmente recebidos, conforme decisões de suas respectivas assembleias, sendo ainda quando aplicáveis ajustados ao valor de mercado mediante constituição de provisão para desvalorização com contrapartidas em contas de resultados do exercício findo.

#### g. Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, mediante a aplicação de taxas admitidas pela legislação fiscal, conforme abaixo demonstradas:

• Edificações → .....	4%
• Instalações → .....	10%
• Móveis e Utensílios → .....	10% a 20%
• Aparelhos e Equipamentos → .....	10% a 20%
• Terminais e Periféricos → .....	20% a 40%
• Veículos → .....	20%

Em virtude da ausência de indícios preliminares de desvalorização a valor de mercado e/ou uso dos bens imóveis (terrenos e edificações) e do custo benefício em realizar programa de testes de recuperabilidade para os bens imóveis e móveis, a sociedade não constituiu provisão para perdas de redução ao valor recuperável (impairment) sobre os itens do imobilizado e sua composição está detalhada em nota explicativa específica (nota nº 12).

#### h. Arrendamento Mercantil

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

#### i. Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, os quais são amortizados utilizando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens, de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (03) aprovada pela Resolução CFC nº 1303/10.

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

#### j. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS., contemplam as seguintes rubricas contábeis:

- ❖ **Provisão de Contraprestação Não Ganha**, corresponde a contraprestação de contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, cuja emissão no mês, competência/cobertura (risco) pertencem ao mês seguinte;
- ❖ **Provisão de Eventos a Liquidar para Ressarcimento ao SUS**, destinada para garantir os eventos médicos hospitalares incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde da operadora, junto a rede pública (Sistema Único de Saúde), informados no site da ANS nos moldes do art. 2º § 6º da Instrução Normativa Conjunta - IN nº 5, de 30/09/2011;
- ❖ **Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais**, destinada para garantir eventos já ocorridos registrados contabilmente e ainda não pagos, apurada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas - RN's nºs. 390/2015 e 393/2015 da ANS, e;
- ❖ **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 Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e fundamentado por Nota Técnica Atuarial, conforme identificado na nota nº 14(d).

#### k. Empréstimos e Financiamentos

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

#### l. Imposto de Renda e Contribuição Social

São apuradas bases de cálculos tributáveis, conforme critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, calculados à alíquota de 15% (com adicional de 10%) para Imposto de Renda e 9% para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido Renda e Contribuição Social.

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

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da 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.

#### n. Ativos e Passivos Contingentes

Apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no CPC nº 25 e NBCT TG 25 (R1) aprovada pela Resolução CFC nº 1180/09:

- ❖ Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.
- ❖ Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- ❖ Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

#### o. Apuração de Resultado e Reconhecimento de Ingresso/Receita

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

São classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), acrescidas das receitas de transferências de responsabilidades (intercâmbio) e deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais, auxiliares e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios.

As despesas de comissões são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas em consonância as receitas correspondentes.

As despesas com intercâmbios (serviços prestados por outras Unimeds) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

### Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Cooperativos Auxiliares: são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos: são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica. Como exemplo, cita-se a assistência e os dispêndios com médicos não cooperados no atendimento de urgência e emergência em pronto socorro hospitalar.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- ❖ Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- ❖ Os faturamentos na modalidade de pós-pagamento (custo operacional), são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para os faturamentos na modalidade de pré-pagamento, são efetuados rateio proporcionais ao custo direto desta modalidade;
- ❖ As despesas e as demais receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente, aparte de cada espécie de despesa ou receita.

### p. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ajustes a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo são calculados, e somente registrados, quando observado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Por critério de determinação de relevância, os ajustes a valor presente são calculados levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros, dos respectivos ativos e passivos. Considerando as premissas estabelecidas no CPC nº 12 e NBC TG 12 – Resolução CFC nº 1151/09, assim, com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, concluiu-se que não são requeridos e não relevantes eventuais ajustes a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes em função da velocidade da liquidez financeira e operacional da Cooperativa/Operadora.

**q. Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades no desenvolvimento e prestação de serviços de operadora de plano de saúde e assistência médico e hospitalar, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio. Os serviços prestados pela Cooperativa, embora destinados a diversos segmentos de negócios da economia dos seus clientes, não são controlados e gerenciados pela Administração como segmentos independentes. Dessa maneira, os resultados da Cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**r. Normas Internacionais de Contabilidade**

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de assistência à saúde no Brasil.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações contábeis da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa – RN ANS nº 418/96, a qual estabelece que em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**s. Juros sobre Capital Próprio**

Conforme previsto no Estatuto Social, ocorrendo sobras ao final do exercício, está prevista a remuneração de juros sobre o capital social integralizado de ao ano, que em 2018 está representado pelo valor de **R\$ 735.029** (setecentos e trinta e cinco mil e vinte nove reais), apresentados no passivo circulante através de rubrica própria (nota nº 19).

**NOTA 6 - DISPONÍVEL**

Descrição	2019	2018
❖ Caixa	2.200	2.200
❖ Bancos Conta Movimento	1.194.107	2.278.679
<b>Totais</b>	<b>1.196.307</b>	<b>2.280.879</b>

## NOTA 7 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão assim constituídas:

Instituição	Modalidade	2019	2018
❖ Caixa Econ. Federal	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	10.623.179	10.143.705
❖ Sicredi	Renda Fixa – Fundo FI ANS/BR	5.392.420	5.127.054
❖ Banco BNP Paribas	Renda Fixa – Fundo UBB FI – Saúde	1.169.023	1.116.156
<b>Subtotal Aplicações Garantidores das Provisões Técnicas</b>		<b>17.184.622</b>	<b>16.386.915</b>
❖ Uniprime	Renda Fixa – CDB's	7.631.176	3.777.500
❖ Sicredi	Renda Fixa – CDB's	699.640	664.483
❖ Sicoob	Renda Fixa – CDB's	869.953	2.137.152
❖ Banco Itaú	Renda Fixa – CDB's	497.747	399.192
❖ Caixa Econ. Federal	Renda Fixa – CDB's	917.914	871.319
❖ Credi Coamo	Renda Fixa – CDB's	2.167.442	2.072.509
<b>Subtotal Aplicações Livres</b>		<b>12.783.872</b>	<b>9.922.155</b>
<b>Totais</b>		<b>29.968.494</b>	<b>26.309.070</b>

(a) As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades das aplicações.

## NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES C/PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição		2019	2018
❖ Contraprestações pecuniárias a receber		796.031	888.333
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos		(455.249)	(143.644)
<b>Subtotal - Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>(a)</b>	<b>340.780</b>	<b>744.689</b>
❖ Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	<b>(b)</b>	432.754	330.432
<b>Subtotal - Operadoras de Planos de Saúde</b>		432.754	330.432
❖ Participação beneficiários em eventos indenizados (co-participação)		926.066	76.770
❖ (-) Provisão para perdas sobre créditos		(68.148)	-
<b>Subtotal - Participação beneficiários em eventos indenizados</b>		<b>857.918</b>	<b>76.770</b>
<b>Totais</b>	<b>(c)</b>	<b>1.631.452</b>	<b>1.151.891</b>

(a) Refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

(b) Créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017 com aplicação a partir de janeiro/2018, cujas operações até o exercício de 2017 estavam sendo registradas como Créditos de Oper. de Assist. Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora;

(c) O aging-list das Contraprestações Pecuniárias a Receber, das Participações de Beneficiários e dos Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, está assim constituídos:

Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Benefic. em Coparticipação	Contrap. em Correspons. RN-430/17	Totais
	Pls. Individuais Pessoa Física	Pls. Empresariais Pessoa Jurídica	Subtotal			
A Vencer	223.764	2.006	225.770	763.262	-	989.032
Vencidos até 30 dias	199.058	97.979	297.037	80.063	432.754	809.854
Vencidos 31 a 60 dias	68.054	68.056	136.110	40.975		177.085
Vencidos 61 a 90 dias	63.775	73.338	137.113	41.766		178.879
<b>Subtotais</b>	<b>554.651</b>	<b>241.379</b>	<b>796.030</b>	<b>926.066</b>	<b>432.754</b>	<b>2.154.850</b>
(-) PPSC	(381.912)	(73.337)	(455.249)	(68.148)	-	(523.397)
<b>Totais</b>	<b>172.739</b>	<b>168.042</b>	<b>340.780</b>	<b>857.918</b>	<b>432.754</b>	<b>1.631.452</b>

## NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	2019	2018
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	75.776	115.973
❖ Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.338.626	879.431
❖ Contribuição Social a Compensar/Restituir	79.840	156.168
❖ Créditos de PIS e Cofins	116.363	52.254
❖ Imposto sobre Serviço – ISS	3.640	7.077
<b>Totais</b>	<b>1.614.245</b>	<b>1.210.903</b>

Obs.: A Cooperativa realiza regularmente a compensação dos créditos tributários dentro dos prazos prescricionais admitidos na legislação.

## NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
❖ Estoque (a)	1.677.194	668.087
❖ Outros Créditos a Receber (b)	295.019	120.539
❖ Adiantamentos Diversos (b)	2.939	300.830
❖ Part. Fundo de Alto Custo Federação das Unimed's do Paraná (c)	941.513	1.207.024
<b>Totais</b>	<b>2.916.665</b>	<b>2.296.480</b>

(a) Refere-se a estoques de material e medicamentos hospitalares, oncológicos e materiais de consumo, limpeza e escritório, cujos itens são mantidos na filial Hospital, estando assim representados:

	2019	2018
Medicamentos oncológicos	660.661	165.309
Medicamentos, Materiais Hospitalares e de Consumo	595.447	502.778
Órteses, Próteses e Materiais Especiais - OPME	421.086	-
<b>Totais</b>	<b>1.677.194</b>	<b>668.087</b>

(b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas; e

(c) Fundo constituído pela Federação das Unimed's do Paraná, para resguardo financeiro das singulares em casos de eventos assistenciais excepcionais e de elevado custo.

## NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A movimentação das contas de investimentos no exercício de 2019 foram as seguintes:

Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas/ Resgates	Saldos em 31/12/2019
<b>Particip.Societárias – Cooperativas – Operadoras Pl. Assist. à Saúde</b>	<b>1.488.301</b>	<b>299.652</b>	-	<b>1.787.953</b>
Unimed do Estado Paraná	1.418.881	226.334	-	1.645.215
Central Nacional Unimed	69.420	73.318	-	142.738
<b>Outros Investimentos</b>	<b>660.930</b>	<b>364.910</b>	<b>(17.477)</b>	<b>1.008.363</b>
Unimed Participações S.A	26.938	-	-	26.938
Sicoob	9.180	37.384	-	46.564
Sicredi	123.460	30.475	-	153.935
Uniprime Norte do Paraná	492.052	116.461	(17.469)	591.044
Uniprime Coop. de Crédito	2.000	55	(8)	2.047
Credi Coamo	200	3	-	203
Soc. de Compartilhamento Part. Societárias S.A.	2.943	80.494	-	83.437
Fundo PAC Federação das Unimed's do Paraná	4.157	100.038	-	104.195
<b>Totais</b>	<b>2.149.231</b>	<b>664.562</b>	<b>(17.477)</b>	<b>2.796.316</b>

**Obs.:** Em decorrência dos investimentos com a aquisição de unidade hospitalar, as quotas de participações nas sociedades cooperativas de crédito denominadas Uniprime, foram resgatadas parcialmente durante o exercício.

## NOTA 12 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2019 foram as seguintes:

Descrição	Saldo em 31/12/2018	Adições	Baixas	Transf.	Saldo em 31/12/2019
<b>Bens Imóveis – Hospitalares – Custo</b>					
Terreno – Hospital	228.802	-	-	-	228.802
<b>Valor Líquido – Imóveis – Hospitalares</b>	<b>228.802</b>	-	-	-	<b>228.802</b>
<b>Bens Imóveis – Não Hospitalares – Custo</b>					
Terreno – Sede	55.000	-	-	-	55.000
Edificações – Sede	716.902	-	-	-	716.902
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(444.325)	(28.676)	-	-	(473.001)
<b>Valor Líquido – Imóveis – Não Hospitalares</b>	<b>327.577</b>	<b>(28.676)</b>	-	-	<b>298.901</b>
<b>Bens Móveis – Hospitalares – Custo</b>					
Instalações	27.000	-	-	-	27.000
Máquinas e Equipamentos	1.088.552	240.086	-	45.792	1.374.430
Equipamentos de Informática	159.634	121.695	-	36.666	317.995
Móveis e Utensílios	307.309	208.088	-	93.559	608.956
Veículos	-	70.938	-	-	70.938
(-) Deprec. Acumulada	(40.439)	(358.420)	-	-	(398.859)
<b>Valor Líquido – Móveis – Hospitalares</b>	<b>1.542.056</b>	<b>282.387</b>	-	<b>176.017</b>	<b>2.000.460</b>



<b>Bens Móveis Não Hospitalares – Custo</b>					
Máquinas e Equipamentos	430.551	20.250	(1.253)	(45.792)	403.757
Equipamentos de Informática	1.009.355	1.006.072	(336.256)	(36.666)	1.642.505
Móveis e Utensílios	568.091	26.453	(60)	(93.559)	500.925
Veículos	298.339	41.732	(57.746)	-	282.325
(-) Depreciação Acumulada	(1.187.330)	106.512	(575.834)	-	(1.656.652)
<b>Valor Líquido – Móveis – Não Hospitalares</b>	<b>1.119.008</b>	<b>1.201.019</b>	<b>(971.149)</b>	<b>(176.017)</b>	<b>1.172.861</b>
<b>Imobilizações em Curso – Custo</b>					
Outras Imobilizações	6.016.153	2.921.771	(460.550)	-	8.477.374
<b>Valor Líquido - Outras Imobilizações em Curso</b>	<b>6.016.153</b>	<b>2.921.771</b>	<b>(460.550)</b>	<b>-</b>	<b>8.477.374</b>
<b>Outras Imobilizações Não Hospitalares</b>					
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	273.611	712.835	(4.400)	-	982.046
(-) Amortização Acumulada	(12.109)	-	(80.439)	-	(92.548)
<b>Valor Líquido – Outras Imobilizações - Não Hospitalares</b>	<b>261.502</b>	<b>712.835</b>	<b>(84.839)</b>	<b>-</b>	<b>889.499</b>
<b>Totais – Imobilizado Líquido</b>	<b>9.495.098</b>	<b>5.089.336</b>	<b>(1.516.538)</b>	<b>-</b>	<b>13.067.897</b>

## NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
<b>Intangíveis – Hospitalares</b>				
Software e Aplicativos	100.436	112.585	(5.578)	207.443
(-) Amortização Acumulada				
<b>Totais</b>	<b>100.436</b>	<b>112.585</b>	<b>(5.578)</b>	<b>207.443</b>

Obs: O software de controle hospitalar Tasy, está em processo de implantação, assim sendo sua amortização iniciar-se-á, após sua definitiva implantação no exercício seguinte.

## NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Descrição		2019	2018
❖ Provisão de Contraprestação Não Ganha	(a)	3.726.281	3.240.185
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS	(b)	255.656	245.564
❖ Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores	(c)	2.571.498	2.933.711
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	(d)	9.872.520	10.947.142
<b>Totais</b>		<b>16.425.955</b>	<b>17.366.602</b>

### (a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2019, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2020.

### (b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão destinada à cobertura de eventos relacionados a Ressarcimento ao SUS, representados por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento à União (GRU's) emitidas contra a Operadora, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30/09/2011 da DIOPE e DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

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

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços.

Descrição	2019	2018
<b>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>1.754.434</b>	<b>2.933.711</b>
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	795.241	1.459.485
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	783.336	1.148.141
❖ Prestadores - Médicos Não Cooperados	24.292	25.585
❖ Intercâmbio a pagar	139.127	300.500
❖ Reembolsos diversos	12.438	
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</b>	<b>817.064</b>	<b>-</b>
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	455.999	-
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	361.065	-
<b>Totais</b>	<b>2.571.498</b>	<b>2.933.711</b>

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

Provisão técnica destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições na RN nº 393/2015/ANS Nota Técnica Atuarial de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, conforme Ofício nº 489/2013/GGAME (GEHAE)/DIOPE/ANS, emitido em 14 de março de 2013.

Atuário Responsável: **Oclair Custódio dos Santos – MIBA nº 1985**

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

**NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

São compostos por valores a pagar aos prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos dos beneficiários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2019	2018
❖ Prestadores – Hospitais, Laboratórios e Clínicas	54.733	1.318.129
❖ Prestadores - Médicos Cooperados	50.463	468.169
<b>Totais</b>	<b>105.196</b>	<b>1.786.298</b>

## NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2019	2018
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>978.254</b>	<b>518.180</b>
❖ Imposto de Renda Pessoa Jurídica à Recolher	64.957	-
❖ Contribuição Social s/ Lucro Líquido a Recolher	24.105	2.335
❖ Imposto s/ Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	44.286	115.975
❖ INSS sobre Folha de Pagamento	288.117	215.952
❖ FGTS a Recolher	93.285	70.268
❖ Cofins a Recolher	398.713	97.710
❖ PIS a Recolher	64.791	15.878
❖ Contribuições Sindicais	-	62
<b>Retenções de Tributos e Contribuições</b>	<b>1.227.821</b>	<b>1.076.925</b>
❖ Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Salários e Terceiros	124.515	111.696
❖ Imposto s/ Serviços a Recolher	-	53
❖ INSS Retido s/ Terceiros a Recolher	21.665	22.261
❖ PIS / Cofins Retido a Recolher – Lei 10.833	36.256	38.430
❖ Provisão para Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Cooperados	937.034	799.114
❖ Provisão para INSS s/ Cooperados	108.349	105.371
<b>Circulante</b>	<b>2.206.074</b>	<b>1.595.106</b>
❖ ISS à Recolher (a)	66.828	-
<b>Não Circulante</b>	<b>66.828</b>	<b>-</b>
<b>Totais</b>	<b>2.272.902</b>	<b>1.595.106</b>

(a) Saldo de ISS a recolher refere-se a LC 157 de 26/12/2016 que transfere a cobrança do ISSQN do município do prestador para a cidade onde o serviço é prestado.

## NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Essa conta é composta por:

Instituição	Modalidade	Juros/Encargos	Prazo Final	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total 2019	Total 2018
<b>Empréstimos</b>								
Uniprime	Cap. Giro	19,56% a.a	2021	Aval	48.351	27.981	76.332	123.917
<b>Financiamento</b>								
Banco Itaú	Leasing	Variação Bem	2019	Fiduciária	52.267	82.756	135.023	59.902
<b>Totais</b>					<b>100.618</b>	<b>110.737</b>	<b>211.355</b>	<b>183.819</b>

## NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos possuem a seguinte composição:

Descrição	2019	2018
❖ Obrigações com Pessoal	1.656.878	1.463.608
❖ Fornecedores de Bens e Serviços	414.806	498.567
❖ Débitos a Pagar – Aquisição Hospital Policlínica São Marcos (a)	-	570.000
❖ Valores a compensar	947	-
❖ Outros Débitos a Pagar	13.125	19.554
<b>Totais</b>	<b>2.085.756</b>	<b>2.551.729</b>

(a) Correspondente a saldo a pagar pela aquisição da unidade hospitalar, liquidado durante o exercício de 2018 em 10 parcelas mensais.

## NOTA 19 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos com cooperados estão assim constituídos:

Descrição	2019	2018
Fundo Fidelidade ao Cooperado	478.189	107.612
PAC - Plano Médico dos Cooperados	96.609	81.445
Associação Médica Repasse	1.316	6.667
Juros Sobre Capital Próprio – Cooperados	735.029	600.711
Plano Dependente Cooperados	7.804	-
Repasse Apadrinhar p/ Transformar - Cooperados	1.880	-
<b>Totais</b>	<b>1.320.828</b>	<b>796.435</b>

## NOTA 20 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2019	2018
❖ Provisão para Ações Cíveis (a)	942.260	1.032.500
<b>Total</b>	<b>942.260</b>	<b>1.032.500</b>

(a) A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração e tratam-se de provisões conservadoramente constituídas, sobre processos judiciais trabalhistas ou em ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.

## NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2019 é de **R\$ 6.928.194** (Seis milhões, novecentos e vinte oito mil, cento e noventa e quatro reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. No exercício de 2019 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2018	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2019
131	14	(2)	143

## NOTA 22 - RESERVAS

Constituídas por bases estatutárias ou assembleias em conformidade a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações:

**Fundo de Reserva: 10%** (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2019 está representado por **R\$ 895.037** (Oitocentos e noventa e cinco mil e trinta e sete reais), perfazendo o saldo acumulado em 31.12.2019 no montante de **R\$ 3.415.543** (Três milhões, quatrocentos e quinze mil, e quinhentos e quarenta e três reais) destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

**FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5%** (cinco por cento), das sobras do exercício, que de 2019 está representado por **R\$ 447.518** (Quatrocentos e quarenta e sete mil, e quinhentos e dezoito reais), que descontadas as utilizações no curso do exercício no total de R\$ 2.272.483 perfaz o saldo acumulado em 31.12.2019 no montante de **R\$ 1.317.370** (Um milhão, trezentos e dezessete mil e trezentos e setenta reais) destinados a prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de promover as atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados.

**Reserva para Contingências** – Formada por incorporação de sobras de exercícios anteriores conforme ratificação em Assembleia Geral Ordinária, destinada a cobertura de eventos cíveis ou tributários não recorrentes, perfazendo em 31.12.2019 o saldo acumulado de **R\$ 269.159** (Duzentos e sessenta e nove mil, cento e cinquenta e nove reais).

**Reserva de Alto Custo** – Instituída por deliberação do Conselho de Administração e aprovado na 22ª Assembleia Geral Extraordinária de 24/01/2007 está destinada a salvaguardar a integridade financeira da Cooperativa, frente a custos relevantes e não recorrentes em eventos médicos hospitalares excepcionais incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde administrados pela Entidade.

Como normatizado pelo regulamento do Fundo, anualmente é estabelecido pelo Conselho de Administração o valor de destinação.

Em 2019 em 12 meses foi aplicado e incorporado ao Fundo o total de R\$ 1.500.000, perfazendo em 31.12.2019 o saldo acumulado de **R\$ 2.988.602** (Dois milhões, novecentos e oitenta e oito mil, seiscentos e dois reais).

**Reserva para Construção de Hospital Próprio** - Instituída por deliberação do Conselho de Administração e aprovado na 29ª Assembleia Geral Extraordinária de 01/10/2013, objetiva viabilizar financeiramente com recursos próprios, a construção do Hospital Próprio da Unimed Regional de Campo Mourão destinada. Conforme definido pelo Regulamento deste fundo, é do Conselho de Administração a definição do valor de incorporação anual com base nas sobras ocorridas ao longo do ano durante o ano e que serão ratificadas pela AGO de aprovação dos balanços e prestações de contas anuais.

Em 2019 em 12 meses foi aplicado e incorporado ao Fundo o total de R\$ 2.100.000, perfazendo em 31.12.2018 o saldo acumulado de **R\$ 10.198.045** (Dez milhões, cento e noventa e oito mil e quarenta e cinco reais).

### **NOTA 23 - SOBRES LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO**

O resultado do exercício indicou Sobras Líquidas após destinações legais e estatutárias no montante de **R\$ 3.607.033** (Três milhões, seiscentos e sete mil, trinta e três reais) para ratificação e deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

### **NOTA 24 - COMPARTILHAMENTO DA GESTÃO DE RISCOS ENTRE OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

**Informações - Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019**

A Unimed Regional de Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e

familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico 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 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
	<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</b>	-	-	<b>46.646.988</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	1.426.829	16.653.883
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	17.227.900	13.088.781
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	106
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	14.926.056	21.430.746
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	3.404.158
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	13.066.203	4.723.419
<b>2 - Cobertura Assistencial Preço Pós-Estabelecido</b>	-	-	<b>1.351</b>	<b>(521)</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	1.351	(521)
<b>Total</b>	-	-	<b>46.648.339</b>	<b>59.300.572</b>

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
	<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</b>	<b>41.821.773</b>	<b>37.160.397</b>	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	1.527.046	1.810.281	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	12.983.298	10.784.001	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-

1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	10.324.559	9.365.482	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	16.986.870	15.200.633	-	-
<b>2 - Cobertura Assistencial Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>5.765</b>	<b>8.131</b>	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	(290)	16.338.370	21.237.656
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	5.765	8.421	-	-
<b>Total</b>	<b>41.827.538</b>	<b>37.168.528</b>	<b>16.338.370</b>	<b>21.237.656</b>

## NOTA 25 – GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS - RN 209/09.

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução Normativa - RN nº 209 – Regras Gerais de Garantias Financeiras, modificando assim a sistemática das provisões técnicas a partir de 2010, com alteração pelo RN nº 274 de 20/10/2011.

### a. 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 no inciso I do artigo 22, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63 (oito milhões, setecentos e oitenta e nove mil, setecentos e noventa e um reais e sessenta e três centavos), sendo o valor do patrimônio Mínimo de R\$ 775.295,62 (setecentos e setenta e cinco mil, duzentos e cinquenta e nove reais e sessenta e dois centavos).

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

### b. Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado na forma do disposto nos artigos 9º e 28, inciso I, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 meses: de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

O prazo máximo permitido para adequação é de 15 anos, a partir de janeiro de 2008 conforme RN 209/2009 e alterado pela RN 313/2012 da ANS, sendo o valor a ser constituído no final de 15 anos calculado na data deste balanço é de R\$ 19.462.264,12, com exigência mínima exigida em 31/12/19 de 77,90%, de R\$ 15.161.103,75. Considerando os gastos aprovados com o PROMOPREV no exercício de 2018, no montante de R\$ 82.259,55, a Margem de Solvência exigida na competência é de R\$ 15.078.844,20.



O patrimônio líquido ajustado na data do balanço é de R\$ 25.910.167,54, estando acima do exigido para a data de 31.12.2019.

## NOTA 26 - COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2019, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de Cobertura	Limite Indenizado
Complexo Administrativo Não Hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	3.250.000
Complexo Espaço Saúde Não Hospitalar F 01	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	1.245.000
Complexo Hospital Unimed Unidade Centro F 03	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Estoques.	5.480.000
Complexo Hospital Unimed Obra	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	945.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.643.695

## NOTA 27 - EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA - ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2017 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

### EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

#### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	4.169.808	935.710	8.143	79.716	213.757	8.434.058	13.841.193
Rede Contratada	313.127	6.981.072	313.343	5.341.849	519.071	9.059.668	22.528.129
Reembolso	52.492		1.738			300	54.530
Interc. Eventual	1.875.229	3.319.753	86.973	10.988.124	164.514	4.803.064	21.237.656
<b>Totais</b>	<b>6.410.656</b>	<b>11.236.535</b>	<b>410.197</b>	<b>16.409.689</b>	<b>897.342</b>	<b>22.297.090</b>	<b>57.661.508</b>

## NOTA 28 - BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Unimed fornece a seus empregados:

Plano de Saúde com abrangência local e coparticipação de 30%;

Uniformes;


Café da tarde;

Confraternização final do ano.

Vale Alimentação.

## NOTA 29 - EVENTOS SUBSEQUENTES

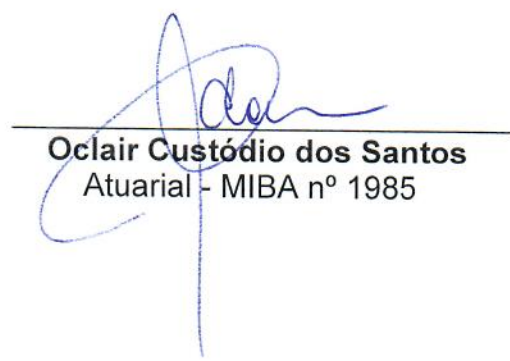
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

  
Eloy Okabayashi Fuzii

Presidente CPF 005.567.889-07

  
Thais Laine de Souza Burack

Contadora CRC-Pr 056567/O-8

  
Oclair Custódio dos Santos  
Atuarial - MIBA nº 1985