

UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

C.N.P.J. Nº 23.802.218/0001-65 – ANS 32.283-1

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(Em reais)

1 – Contexto Operacional

A **UNIMED ITAJUBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa sócio-econômica, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade Cooperativa.

2 – Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS.

3 – Descrições das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa para registro das transações são as seguintes:

- a) **Aplicações Financeiras:** São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.
- b) **Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde.
- c) **Estoques:** São avaliados ao custo médio de aquisição.
- d) **Investimentos:** Avaliados pelo custo de aquisição.
- e) **Imobilizado:** Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 9.
- f) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São representados ao valor de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas.
- g) **Demais passivos circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.
- h) **Reconhecimento das receitas operacionais:** As receitas com contraprestações dos planos de

assistência a saúde são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência. Nos casos em que a fatura e/ou carnê são emitidos antecipadamente ao período de cobertura, o valor correspondente é registrado na conta de faturamento antecipado, redutora do ativo circulante, quando aplicável. As receitas de prestação de serviços são contabilizadas pelo regime de competência.

- i) **Reconhecimento dos custos dos serviços prestados:** Os custos dos serviços prestados pelos Cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os custos com operação da rede própria de atendimento a saúde são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos. Os custos e as despesas pertinentes aos serviços prestados de assistência a saúde são contabilizados pelo regime de competência.

4 - Aplicações

DESCRIÇÃO	2018	2017
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	5.892.201	7.799.003
Aplicações Livres	5.650.335	34.032
TOTAL	11.542.536	7.833.035

Estão compostas pelo Fundo de Renda Fixa (ANS Saúde) e Fundo de Renda Variável, em instituições financeiras privadas no País. Estes Fundos foram apurados pelo valor justo das quotas divulgadas pelos administradores destes.

5 – Créditos com Operações de Plano de Assistência a Saúde

DESCRIÇÃO	2018	2017
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	5.943.364	5.168.831
Taxa de Administração de Planos a receber	17.563	15.503
Participação dos beneficiários em evento	13.023	13.619
TOTAL	5.973.950	5.197.953

6- Créditos Tributários e Previdenciários

Refere-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que está sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no montante de R\$ 2.479.079 (R\$2.104.197 em 31/12/2017).

7 – Bens e Títulos a Receber

DESCRIÇÃO	2018	2017
Estoques	481.005	416.205
Adiantamentos diversos	39.180	41.109
Outros Créditos a Receber	898.850	666.816
TOTAL	1.419.034	1.124.130

Estoques é composto por medicamentos e materiais de enfermagem, e outros créditos referem-se a empréstimos a fornecedores de serviços.

8- Investimentos

Refere-se basicamente a investimentos no sistema Unimed e estão avaliados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 2.059.803 (R\$ 1.597.899 em 31/12/2017).

9 – Imobilizado

DESCRIÇÃO	Taxa Anual	2018	2017
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.836.431	4.008.481
Imobilizado de Uso Próprio	10% e 20%	964.336	1.096.941
Outras Imobilizações	10%	358.943	358.943
IMOBILIZADO LÍQUIDO		5.159.710	5.464.365

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

10 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	2018	2017
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha	739.383	695.495
Provisão para Remissão	10.567	14.120
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – Peona	2.769.691	2.240.977
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	518.403	500.449
Provisão de Eventos a Liquidar	2.575.423	3.552.060
TOTAL	6.613.467	7.003.101

10.1 - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

10.2 - Através de nota técnica atuarial a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de cálculo da Provisão de Ocorridos e Não Avisados – Peona.

10.3 - Provisão para eventos a liquidar, refere-se a todas às obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistência a saúde médica hospitalar dos usuários de plano de saúde da operadora.

11- Débitos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Refere-se a Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, no valor de R\$ 841.108 (R\$ 905.390 em 31/12/17).

12- Exigível a Longo Prazo

DESCRIÇÃO	2018	2017
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	5.987	63.342
Provisão para Contingência	225.209	199.861
Empréstimos e Financiamentos	-	190.667
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.497.799	-
TOTAL	1.728.995	453.870

12.1 – Provisões Técnicas compõem a provisão para remissão estimada atuarialmente conforme nota técnica e ressarcimento ao SUS.

12.2 - As contingências cíveis, tributárias e trabalhistas foram constituídas com base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas.

12.3 – A Cooperativa obteve parcelamento do Imposto sobre serviços prestados junto a Prefeitura do Município de Itajubá em 50 parcelas. Contabilizados no passivo circulante R\$ 429.506 e passivo não circulante R\$ 1.497.799.

13 – Capital Social

DESCRIÇÃO	2018	2017
Capital subscrito	1.016.045	986.196
Capital a integralizar	(44.781)	(31.358)
Capital integralizado	971.264	954.838

14– Discriminação das Reservas

14.1 Fundo de Reserva - Destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa constituído em 10% das sobras líquidas do exercício.

14.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - Constituído em 5% das sobras líquidas do exercício.

15- Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2018	2017
Despesas com Pessoal	3.767.218	3.564.150
Despesas com Serviços de Terceiros	1.073.740	1.077.387
Despesas com Localização e Funcionamento	440.410	411.131
Despesas com Publicidade e Propaganda	141.391	169.678
Despesas com Tributos	2.947.087	961.481
Despesas Administrativas Diversas	630.189	494.309
TOTAL	9.000.034	6.678.136

16 - Seguros

A operadora efetua contratações de seguros em valor considerado suficiente para cobertura de eventuais perdas patrimoniais.

17 – Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria e Conselhos de Administração, Fiscal e Cooperados. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações do decorrer do exercício de 2018.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Remuneração diretoria e conselhos	815.004	800.118
Produção médica	13.222.581	17.298.334
Saldo conta corrente cooperado	(1.108.610)	(1.401.801)
TOTAL	12.928.975	16.696.651

Itajubá, 31 de dezembro de 2018.


Dr. Rogério Vilela Pinto
Diretor Presidente.


João Ribeiro dos Santos Neto
Contador CRC 70.368-0
CPF: 523.318.656-04