

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2019 e 2018

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2019

A Unimed de Araxá é uma cooperativa de trabalho médico inscrita no CNPJ 25.910.449/0001-18 e junto a ANS sob o nº 33165-1, criada em 11/05/1989. Atua nas cidades de Araxá, Ibiá, Campos Altos, Perdizes, Pedrinópolis, Tapira e Pratinha. A atual diretoria foi eleita em 19/03/2018 e tem como missão proporcionar aos seus usuários a segurança e a certeza de que receberão através de seus cooperados, rede credenciada e rede própria um atendimento humanizado, diferenciado e que prime pela qualidade, presteza e solução dos problemas com eficiência através de uma relação equilibrada e economicamente viável.

O cenário econômico de 2019 foi marcado pelo início das reformas estruturais que o país precisa, como a reforma da previdência e também por um crescimento econômico ainda lento. A Cooperativa buscou manter os seus beneficiários, controlar seus custos e tem como ameaças o movimento que a concorrência vem fazendo na região como a aquisição de outras operadoras inclusive com atendimento em nossa área de ação.

Apesar dos desafios a Unimed Araxá, no exercício de 2019, solidificou os seus investimentos, melhorou os seus indicadores, apresentou melhores resultados econômicos e financeiros, consolidou os investimentos em recursos próprios, constituiu todas as provisões necessárias, como fica demonstrados nos dados de nossas demonstrações contábeis.

PLANO DE SAÚDE

Em 2019, mantivemos nossa liderança no mercado regional e fortalecemos ainda mais nossas parcerias. Abaixo o número de contratantes e beneficiários:

Beneficiários PJ	
2019	2018
21.307	20.925

Beneficiários PF	
2019	2018
4.078	4.016

Beneficiários Total	
2019	2018
25.385	24.941

RESULTADO CONTÁBIL

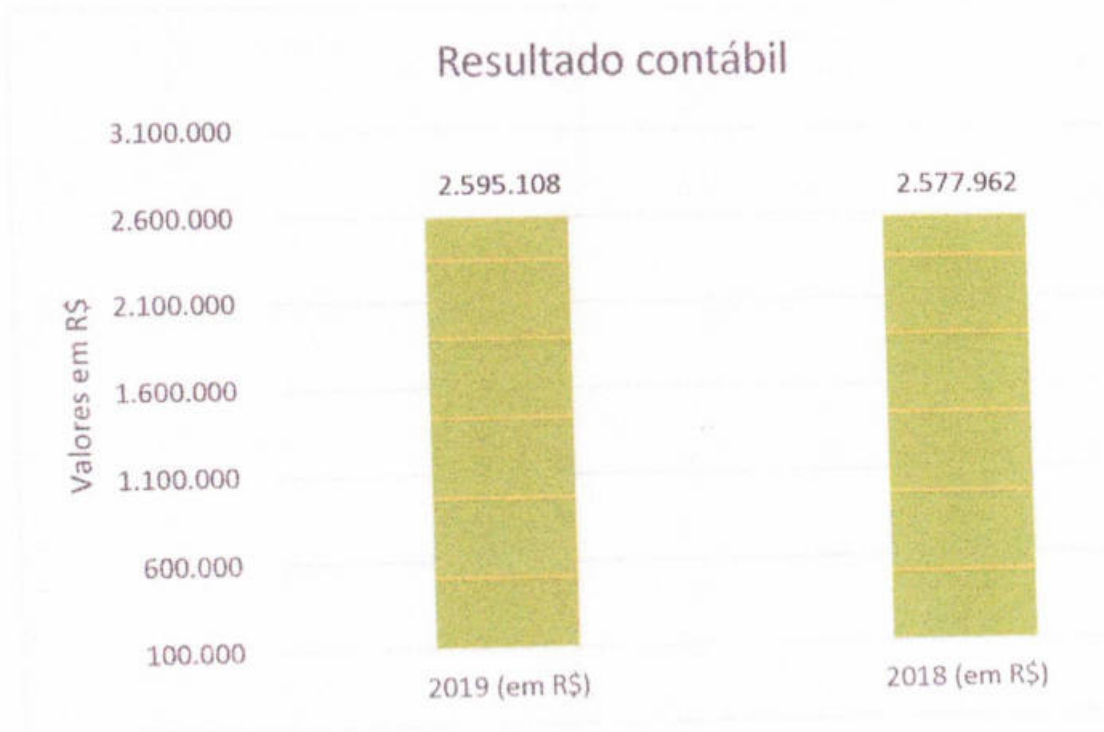
Receitas: soma de todos os valores faturados com planos de saúde, atendimentos particulares, receitas financeiras e não operacionais deduzidos dos impostos sobre faturamento.

Despesas: soma de todos os gastos e provisionamentos de despesas e custos fixos e variáveis com atenção à saúde, despesas comerciais, administrativas e de funcionamento.

Resultado Contábil: diferença entre as receitas e as despesas, ou seja:

Handwritten signature and date:
12/12/19

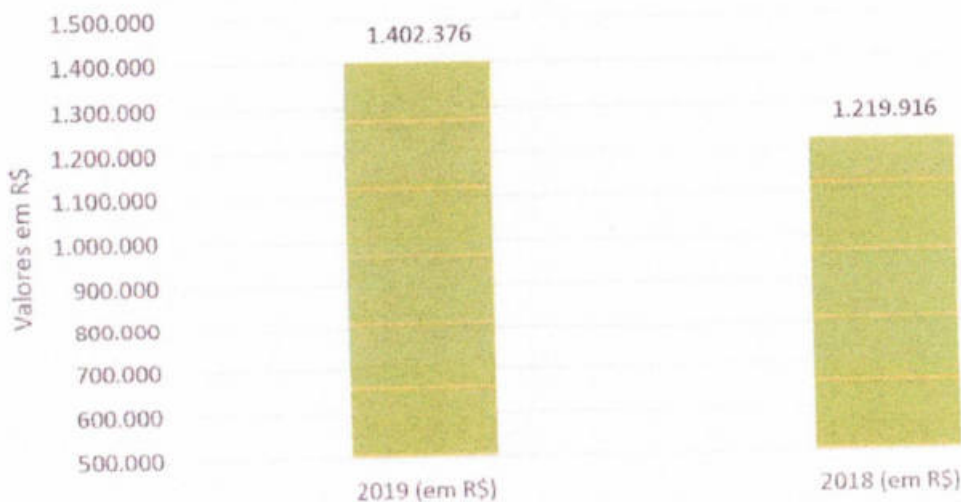
Descrição	2019 (Em R\$)	2018 (Em R\$)	Variação %
Receitas	98.489.271	87.492.112	12,6%
Despesas	95.894.184	84.914.150	12,9%
Resultado contábil	2.595.108	2.577.962	0,7%



SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO

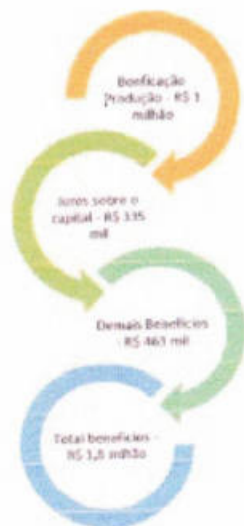
De acordo com o estatuto social da cooperativa e lei 5.764/71, do resultado contábil parte é destinado ao fundo de reserva (10%) e fates (sobras do ato não cooperativo e 5% das sobras do ato cooperativo), ficando à disposição da Assembleia Geral Ordinária no exercício social de 2019 o total de R\$ 1.402.376 (um milhão quatrocentos e dois mil trezentos e setenta e seis reais).


Sobras a Disposição da AGO



Ainda de acordo com as disposições estatutárias e da Lei 5.764/71 após a prestação de contas e aprovação das demonstrações contábeis, tais sobras apuradas aguardam deliberação da AGO, seja pela incorporação a reservas existentes, incorporação ao capital social ou distribuição aos cooperados na proporção das operações de cada cooperado durante o já referido exercício social de 2019.

Destacamos que além das sobras acima que passará por deliberação da AGO, durante o exercício de 2019 tivemos a bonificação da produção do cooperado em R\$ 1 milhão de reais; remuneração em 4% (quatro por cento) a cota de capital integralizada de cada cooperado de acordo com a Lei 5.764/71 além dos outros benefícios já deliberados em Assembleias anteriores tais como CRM, ISS dos cooperados, Previdência Privada, Seguro de Responsabilidade Civil e Assessoria Jurídica sem comprometer o desempenho das operações e cumprimento das obrigações visando cada vez mais valorizar o Médico Cooperado.




4

ATIVOS TOTAIS

Em 2019, os ativos totais da cooperativa cresceram em 9,2% em relação ao ano anterior.

Ativo (em mil R\$)	
2019	2018
90.142	82.551

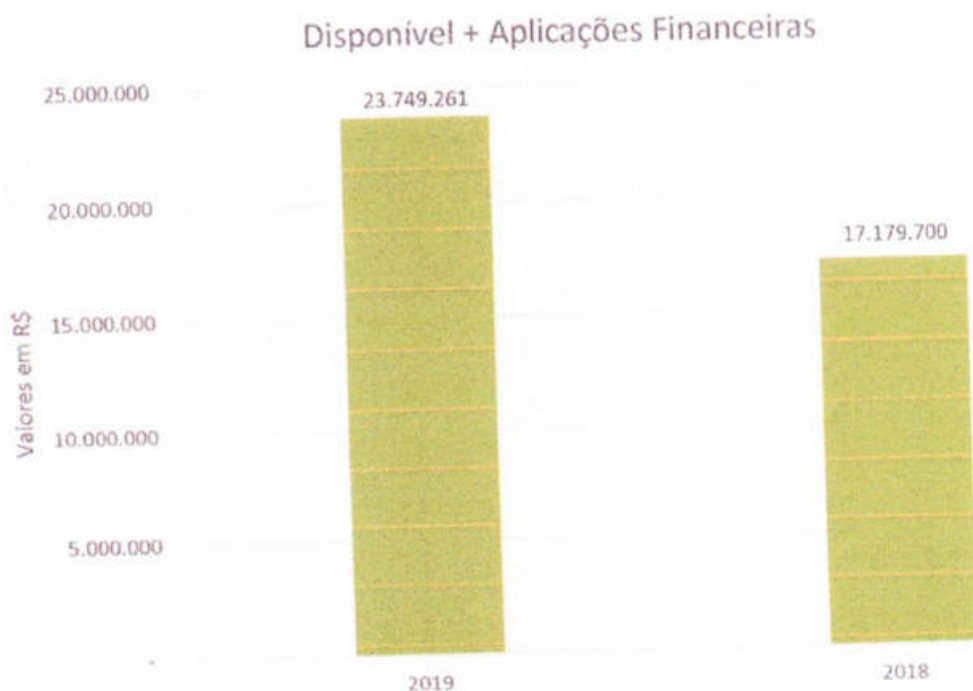
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentou variação de 3,0%, reflexo das sobras do exercício e da entrada de novos cooperados.

Patrimônio Líquido (em mil R\$)	
2019	2018
63.405	61.569

FLUXO DE CAIXA

A cooperativa apresentou no ano de 2019, um aumento dos valores disponíveis em caixa e em aplicações financeiras em cerca de R\$ 6,6 milhões o que representa uma variação de 38,2%, dos volumes existentes em 31/12/2018, reflexo do resultado positivo de suas operações com planos de saúde e consolidação da política de investimentos nos recursos próprios.



Assinaturas

5

PROVISÕES TÉCNICAS, CONTINGÊNCIAS CÍVEIS E TRIBUTÁRIAS

As provisões técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), foram regularmente ajustadas no ano de 2019, totalizando o saldo contábil em R\$ 9.999.148 (nove milhões novecentos e noventa e nove mil cento e quarenta e oito reais).

As provisões para contingências tributárias das contribuições para o PIS/COFINS/CSLL e o IRPJ, foram devidamente ajustadas em 2019, adequando seus valores a opinião dos assessores jurídicos. Além das provisões tributárias citadas, a cooperativa constituiu provisão para o ISSQN alinhada a orientação da assessoria jurídica tributária da cooperativa.

As provisões para contingências cíveis, trabalhistas e tributárias totalizam de R\$ 9.952.747 (nove milhões novecentos e cinquenta e dois mil setecentos e quarenta e sete reais).

FUNDO DE DESENVOLVIMENTO

No exercício de 2019 o Fundo de Desenvolvimento não registrou movimentações e apresenta saldo ao final do exercício de R\$ 44.287.363 (quarenta e quatro milhões duzentos e oitenta e sete mil trezentos e sessenta e três reais).

O Complexo Hospitalar da Unimed de Araxá foi inaugurado parcialmente em setembro/2017.

Entre as principais aquisições do ano de 2019 estão: aparelho de eletrocardiograma, raio X, ultrassom, mamógrafo, ureteroscopia, camas, poltronas, tvs para equipagem do segundo pavimento de internações além de estruturação do departamento de quimioterapia que ainda se encontra em fase de implantação.

Até 31/12/2019 os valores imobilizados e alocados no intangível no complexo hospitalar foram:

Complexo Hospitalar	
Descrição	Valor em R\$
Edificações	33.473.901
Móveis e Maquinas	14.744.036
Equipamentos e softwares	1.351.623
Total	48.168.132

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

O quadro geral de funcionários ficou assim:

Handwritten signature and date:
12/12/19
6

Funcionários	
2019	2018
291	261

Foram proporcionados aos colaboradores benefícios sociais, conforme normas da Convenção Coletiva de Trabalho, entre eles a Participação no Resultado, plano de saúde, plano odontológico, seguro de vida, uniformes, treinamentos nas novas ferramentas de tecnologia e participações em curso e seminários. Os gastos com encargos sociais e benefícios da Unimed de Araxá em 2019 foram os seguintes:

Encargos e Benefícios	
Descrição	Valor em R\$
INSS	2.782.825
FGTS	781.780
Vale Transporte	54.031
Alimentação	1.402.215
Seguro de Vida	77.325
Cursos	311.719
Uniformes	134.197
Plano de Saúde	943.515
Participação nos resultados	123.508
Total	6.611.115

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá detém participações nas seguintes empresas:

Participações societárias – Investimentos (em R\$)		
Descrição	2019	2018
Unimed Participações	110.240	107.459
Intrafederativa do Triangulo Mineiro	3.000	3.000
Unicred	1.243.323	1.176.460
Central Nacional Unimed	920.184	544.800
Federação Minas Gerais	411.810	316.119
Federação Minas Gerais - APAC	65.561	-
SOU	87.881	67.270
Empreendimento Imob. (Emprol)	750.000	750.000
Total	3.582.999	2.965.107

As alterações em relação ao ano de 2018 referem-se a incorporação de sobras aos investimentos.

Handwritten signature and number 7

INDICADORES ECONÔMICOS

Os principais indicadores econômicos abaixo listados continuam demonstrando boa saúde econômica e financeira da Unimed Araxá:

Indicadores Econômicos		
Descrição	2019	2018
Liquidez Corrente	2,28	2,01
Capital Circulante Líquido (em R\$)	21.044.877	14.587.614

PERSPECTIVAS

O início de 2020 vem marcado por instabilidades geradas pelo mercado internacional, mas com razoáveis expectativas no mercado interno desde que novas reformas sejam aprovadas no Congresso Nacional e outras oportunidades sejam geradas reaquietando a economia. Neste contexto, a Unimed Araxá prima por desenvolver ainda mais seus serviços prestados focando nas condições de trabalho de seu Médico Cooperado, além de buscar a fidelização e expansão de sua carteira de beneficiários.

Para isso no ano de 2020, planejamos a consolidação dos investimentos realizados no complexo hospitalar, a inauguração do núcleo de atendimento que engloba os atendimentos de psicologia nutricionistas, terapeutas ocupacionais e a implantação de um posto de coleta do laboratório Unimed oferecendo excelência aos beneficiários do plano de saúde.

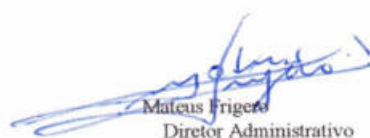
Também para o ano de 2020 a operadora visa realizar a implantação de novas ferramentas de controle para os atendimentos das novas legislações da ANS, da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e o programa governança e sustentabilidade.

AGRADECIMENTOS

Agradecemos aos nossos Conselhos, Cooperados, Funcionários, Prestadores de Serviços, Assessores e todos aqueles que direta ou indiretamente colaboraram para o êxito de nossa gestão.

Araxá/MG, 31 de dezembro de 2019


Danilo Esteves Pires
Diretor Presidente


Mateus Frigerio
Diretor Administrativo


Alonso Garcia de Rezende
Diretor Financeiro

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 4-q, no exercício de 2019, a Unimed Araxá contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed, relativos às transações de intercâmbio. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade 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 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade 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 de uma 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, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade.
- Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade 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.

Belo Horizonte, 18 de fevereiro de 2020.

W H AUDITORES INDEPENDENTES
CRC - RJ 319/O S 8 MG


MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.380/O T 2 MG


CRISTIANA S.C. COSTA LAGE
CONTADOR CRC - MG 47.629/O

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		37.425.221	29.095.655
Disponível	5	524.006	1.119.416
Realizável		36.901.215	27.976.238
Aplicações Financeiras	5	23.225.255	16.060.283
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.380.285	7.050.312
Aplicações Livres		15.844.970	9.009.971
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	9.390.796	6.323.555
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		5.643.662	4.670.622
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.384.261	269.071
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.362.873	1.383.863
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	1.291.580	2.536.000
Créditos Tributários e Previdenciários	8	499.026	478.580
Bens e Títulos a Receber	9	2.268.811	2.405.333
Despesas Antecipadas		138.397	112.693
Conta Corrente com Cooperados		87.349	59.794
		52.717.201	53.454.865
ATIVO NÃO CIRCULANTE			
Realizável a Longo Prazo	10	780.093	540.709
Depósitos Judiciais e Fiscais		780.093	540.709
Investimentos	11	3.582.999	2.965.107
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.829.999	928.188
Outros Investimentos		753.000	2.036.919
Imobilizado	12	48.016.693	49.505.320
Imóveis de Uso Próprio		33.855.952	36.219.836
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		30.798.076	33.135.155
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.057.877	3.084.681
Imobilizado de Uso Próprio		13.839.536	13.273.348
Hospitalares / Odontológicos		12.238.720	11.645.652
Não Hospitalares / Odontológicos		1.600.815	1.627.696
Imobilizações em Curso		309.069	-
Outras Imobilizações		12.136	12.136
Intangível	13	337.416	443.730
TOTAL DO ATIVO		90.142.422	82.550.520

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		16.380.344	14.508.041
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	9.594.990	7.747.761
Provisões de Prêmios / Contraprestações		9.594.990	7.747.761
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14a	543.379	572.594
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	14b	359.551	467.728
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14b	4.360.517	2.758.345
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	14c	4.331.543	3.949.094
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		222.652	378.954
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		222.652	177.274
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	201.680
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	17	674.478	1.383.807
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	1.723.646	1.273.112
Débitos Diversos	19	4.164.579	3.724.406
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		10.356.905	6.473.007
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		404.158	-
Provisões de Prêmios / Contraprestações		404.158	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		404.158	-
Provisões	20	9.952.747	6.473.007
Provisões Judiciais		9.952.747	6.473.007
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		63.405.173	61.569.472
Capital Social	21.1	8.634.891	7.823.864
Reservas	21.2	53.367.906	52.525.693
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		53.367.906	52.525.693
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	1.402.376	1.219.916
TOTAL DO PASSIVO		90.142.422	82.550.520

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	84.529.289	77.693.255
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.617.697	79.587.166
Contraprestações líquidas / prêmios retidos	85.617.697	79.587.166
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.088.408)	(1.893.911)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(65.621.542)	(62.675.992)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(65.239.092)	(62.458.639)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(382.449)	(217.353)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.907.747	15.017.263
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	178.776	619.352
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.051.885	7.915.664
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.222.908	1.870.159
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.780.759	4.329.353
Outras Receitas Operacionais	48.218	1.716.152
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(289.389)	(214.628)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.528.357)	(1.664.335)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(463.326)	(933.640)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(835.136)	(111.582)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	67.587	116.490
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(297.482)	(735.603)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(18.014.705)	(10.238.944)
RESULTADO BRUTO	11.305.957	11.434.372
Despesas de Comercialização	(609.465)	(598.819)
Despesas Administrativas	(7.683.918)	(7.665.392)
Resultado Financeiro Líquido	705.950	799.423
Receitas Financeiras	1.415.225	1.039.448
Despesas Financeiras	(709.275)	(240.025)
Resultado Patrimonial	603.506	439.021
Receitas Patrimoniais	603.506	439.021
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.322.029	4.408.605
Imposto de Renda	(1.187.289)	(1.208.924)
Contribuição Social	(416.125)	(449.905)
Participações sobre o Lucro	(123.508)	(171.814)
RESULTADO LÍQUIDO	2.595.108	2.577.962

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 25.910.449/0001-18

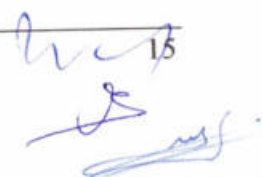
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas			Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias		Fundo de Investimento		
		Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	7.352.543	3.378.797	3.611.462	44.287.363	519.499	59.149.664
Ajustes de Exercícios Anteriores						-
Retificação de erros de exercícios anteriores						-
Destinação da Sobra 2017						-
Incorporação ao Fundo de Reserva					(519.499)	(519.499)
Distribuição da Sobra						-
Aumentos de Capital						-
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	466.763					466.763
Incorporação Juros para o Capital	4.558					4.558
Distribuição de sobra						-
Devolução de Capital						-
Demissão / Exclusão de Associados						-
Reservas						-
Constituição ao Fundo de Investimentos						-
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Reversões de Reservas						-
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(109.975)			(109.975)
Sobra Líquida do Exercício					2.577.962	2.577.962
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						-
Absorção Perda c/Reserva						-
Proposta da Destinação da Sobra						-
Fundo de reserva		143.520			(143.520)	-
Fates Ato Não Cooperativo			1.142.766		(1.142.766)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			71.760		(71.760)	-
Fates Resultado Patrimonial						-
Fundo recursos Próprios						-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	7.823.864	3.522.317	4.716.013	44.287.363	1.219.916	61.569.473
Ajustes de Exercícios Anteriores						-
Retificação de erros de exercícios anteriores						-
Destinação da Sobra 2017						-
Incorporação ao Fundo de Reserva					(1.219.916)	(1.219.916)
Distribuição da Sobra						-
Aumentos de Capital						-
Por novos cooperados						-
Capital Integralizado	667.513					667.513
Incorporação Juros para o Capital	252.953					252.953
Distribuição de sobra						-
Devolução de Capital						-
Demissão / Exclusão de Associados	(109.439)					(109.439)
Reservas						-
Constituição ao Fundo de Investimentos						-
Incorporação ao Fundo de Reserva						-
Reversões de Reservas						-
Fundo para aumento de capital						-
Utilização do Fates			(350.519)			(350.519)
Sobra Líquida do Exercício					2.595.108	2.595.108
Absorção Perda c/Fundo de Reserva						-
Absorção Perda c/Reserva						-
Proposta da Destinação da Sobra						-
Fundo de reserva		164.965			(164.965)	-
Fates Ato Não Cooperativo			945.254		(945.254)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			82.493		(82.493)	-
Fates Resultado Patrimonial						-
Fundo recursos Próprios						-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	8.634.891	3.687.302	5.393.241	44.287.363	1.402.376	63.405.173

UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA
CNPJ - 25.910.449/0001-18
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2019</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2018</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	105.898.061	102.781.403
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.074.218	5.222.598
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.187.803	564.130
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.629.193	2.122.305
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(51.705.987)	(42.736.653)
(-) Pagamento de Comissões	(402.814)	(534.511)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.452.761)	(10.241.854)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(576.447)	(478.790)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.665.215)	(982.199)
(-) Pagamento de Tributos	(15.223.955)	(12.184.849)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(735.935)	(143.885)
(-) Pagamento de Aluguel	(8.198)	(14.400)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(144.292)	(143.619)
(-) Aplicações Financeiras	(16.609.513)	(8.241.399)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(19.404.690)	(47.001.905)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>859.466</u>	<u>(12.013.628)</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	173.500
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.832	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(539.621)	(658.760)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(73.879)	(513.536)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(610.668)</u>	<u>(998.796)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	369.823	55.209
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	10.660	12.974.627
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.115.252)	(141.020)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(109.439)	(10.021)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(844.208)</u>	<u>12.878.795</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(595.410)</u>	<u>(133.629)</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>1.119.416</u>	<u>1.253.045</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>524.006</u>	<u>1.119.416</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>10.129.387</u>	<u>7.061.413</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>16.368.976</u>	<u>10.129.387</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LI	<u>6.239.589</u>	<u>3.067.974</u>



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui um Centro de Diagnostico de Imagem e Hospital para atender a seus usuários. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 33.165-1.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, obedecendo, ainda, ao padrão do plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2018, os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, quando referendados pela ANS e parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/07 e 11.941/09. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade que trata das demonstrações contábeis das entidades cooperativas.

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

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) Regime de Escrituração:

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN n.º 435.

b) Disponível e aplicações

Composta pelas contas Caixa e Bancos onde tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários em trânsito e cheques emitidos pertencentes à empresa.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 435 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) 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;
- c) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

d) Conta Corrente com Cooperados:

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

e) Investimentos

São avaliados ao custo de aquisição deduzido de provisão para desvalorização quando o investimento for inferior a 20% e pelo método de equivalência patrimonial quando o investimento for igual ou superior a 20%.

f) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em conta o prazo de vida útil estimado dos bens, em conformidade com a legislação do imposto de renda.

g) Provisões Técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.

h) Eventos a liquidar

Correspondem aos valores líquidos a pagar aos médicos cooperados, aos hospitais, laboratórios, clínicas e demais conveniados, como os de outras Singulares Unimed, pelos atendimentos de intercâmbio realizado aos clientes do Sistema Unimed.

i) Outros Ativos e Passivos

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 incorridas.

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.

j) Apuração das sobras e perdas

Por determinação da ANS, são classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), já deduzidas dos abatimentos, cancelamentos, restituições, transferências de responsabilidades (intercâmbio), registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação.

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. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como Faturamento Antecipado no ativo circulante e reconhecido como receita quando da sua efetiva cobertura/competência.

A taxa de administração cobrada nos contratados de custo operacional é reconhecida pela emissão das faturas, coincidindo com o respectivo período de competência.

As despesas com intercâmbio (serviços prestados por outras Unimed's) 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.

k) Tributos

O PIS e COFINS são calculados com base na forma estabelecida pelo artigo 3º § 9º da Lei 9.718/98, incluído pela Medida Provisória nº 2.158-35/2001, que determinou a base de cálculo destas contribuições pelas operadoras de planos de assistência à saúde.

Com relação aos valores apurados para a contribuição para o PIS/COFINS, sobre o alargamento da base de cálculo da incidência sobre a Receita Bruta Operacional, instituída pelas Leis 9.715/98 e 9.718/98, relativos aos exercícios de 1999 a 2001, fomos autuados no ano de 2008, estando a cobrança sendo discutida na fase administrativa com os valores envolvidos devidamente provisionados no passivo exigível a longo - prazo.

O Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN – é calculado à alíquota de 2% sobre o faturamento da taxa de administração cobrada dos contratos empresariais em custo operacional.

l) Ativos e Passivos Contingentes

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 independentes 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.

m) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias 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 ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço 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, o seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrado mediante constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

o) Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

p) Uso de estimativas

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências, definidas na nota 20.

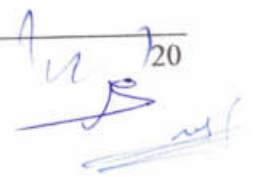
q) Adoção da RN 430/2017

A Unimed Araxá, 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 planos de assistência à saúde. No exercício de 2019 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. No exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 conforme relatórios extraídos das movimentações do arquivo entre as Unimeds. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

NOTA 05 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

DISPONÍVEL

Descrição	2019	2018
Caixa	24.315	15.104
Banco Conta depósitos	499.691	1.104.312
TOTAL	524.006	1.119.416



APLICAÇÕES

Descrição	2019	2018
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	7.380.285	7.050.312
Aplicações Livres	15.844.970	9.009.971
TOTAL	23.225.255	16.060.283

Em cumprimento a RN 159/07 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 5.360.186, aplicados no FUNDO DE INVESTIMENTO – CAIXA FI – SAÚDE SUPLEMENTAR RF – LP, junto à CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, e R\$ 2.020.099 aplicados no Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado, junto a XP Investimentos, estas exclusivamente para vinculação a ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2019 e 2018 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

Os títulos e valores mobiliários, passíveis de resgate em período não superior a uma semana, estão classificados como aplicações de liquidez imediata.

NOTA 06 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica, auto-gestão e planos de pós-pagamentos pessoa jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435 de 23 de novembro de 2018.

Descrição	2019	2018
Contraprestação pecuniária/Prêmio a Receber	5.643.662	4.670.621
Participação dos Beneficiários Eventos/Sinistros	1.149.283	1.184.308
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.384.261	269.071
Outros créditos operações assistência à saúde	213.590	199.555
TOTAL	9.390.796	6.323.555

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Araxá tem a receber dos clientes de planos de saúde, sendo R\$ 1.291.580 em 31.12.2019 e R\$ 2.536.000 em 31.12.2018. O saldo dessa conta é basicamente composta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435.

NOTA 08 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2019	2018
IRRF Retido na Fonte	283.532	174.806
IRPJ a Compensar	68.093	154.834
CSLL a Compensar	53.774	45.634
CSLL – Retida Lei 10.833/03	2.010	6.610
PIS a Recuperar	15.637	23.596
COFINS a Recuperar	75.740	72.860
Previdência Social	240	240
TOTAL	499.026	478.580

Os créditos tributários referem-se às contribuições retidas para PIS/COFINS, previstas no artigo 30 da Lei 10.833/03 e INS-SRF. Nº 459/2004.

NOTA 09 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2019	2018
Estoques (a)	1.828.770	1.730.466
Cheques e Ordens a Receber	365.907	320.367
Adiantamentos	50.352	330.898
Outros Valores a Receber	23.782	23.602
TOTAL	2.268.811	2.405.333

(a) Os estoques estão avaliados pelo custo médio.

NOTA 10 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2019	2018
ANS – Taxa Saúde Suplementar	375.935	269.117
COFINS/PIS – Depósito Federação	-	35.121
Ressarcimento ao SUS	404.158	236.471
TOTAL	780.093	540.709

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte referentes aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar, que estão sendo discutidos judicialmente.

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

A Unimed Araxá tem participações societárias nas seguintes empresas:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Unimed Participações	110.240	107.459
Federação Unimed MG	468.371	316.119
Central Nacional Unimed	920.184	544.799
Unicred	1.243.323	1.176.460
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
SOU Fundo Mutuo Participações	87.881	67.270
Emprol Empreendimentos Imobiliários	750.000	750.000
TOTAL	3.582.999	2.965.107

NOTA 12 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	2019	2018
Edificações Hospital	33.473.901	34.533.715
Terrenos	2.008.128	2.008.128
Edificações	2.220.855	2.220.855
Móveis e Utensílios	3.090.704	2.747.198
Instalações	52.283	52.283
Maquinas e Equipamentos	16.656.928	15.300.986
Computadores e Periféricos	1.377.645	1.333.299
Veículos	475.007	491.477
Direito de Uso de Telefone	12.135	12.135
Instalações/Reforma	309.069	-
TOTAL	59.676.655	58.700.076
(-) Depreciação Acumulada	(11.659.962)	(9.194.756)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	48.016.693	49.505.320

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo 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 2019 e de 2018 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 13 – INTANGÍVEL

Está assim constituído:

INTANGÍVEL	Exercícios		
		2019	2018
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido
Intangível			
Sistema de Computação	531.569	(194.153)	443.730
Total Intangível	531.569	(194.153)	443.730

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	543.379	572.594
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar SUS (b)	359.551	467.728
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (b)	4.360.517	2.758.345
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (c)	4.331.543	3.949.094
TOTAL	9.594.990	7.747.761

(a) Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG

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

(b) Provisão para Eventos/ Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

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

A provisão técnica 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 com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2019 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 4.331.543, ou seja, 100% da Provisão exigida.

(d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas RN 227/10 e 274/1, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2019		2018	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
PEONA	4.331.543	7.784.443	3.949.094	7.286.783
Eventos a mais 60 dias	768.201		475.355	
TOTAL	5.099.744	7.784.443	4.424.449	7.286.783

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2019 referem-se à aplicação vinculada no valor de R\$ 7.380.285 e depósitos judiciais no valor de R\$ 404.158, totalizando o montante de R\$ 7.784.443.

Em 13/12/2018 através do Ofício N° 342/2019/CESME/GEHAE/GGAME/DIOPE/ANS foi aprovada a vinculação do imóvel registrado no Registro de Imóveis de Araxá - MG, matrícula 62.334, situado no endereço Rua Domingos Di Mambro, 800, Vila Silvéria, Araxá - MG.

NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS n° 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

A RN 160/07 da ANS e alterada pela RN 209/09, além de definir as regras para as provisões técnicas, passou a exigir o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA.

Calculado a partir da multiplicação do fator “k” (4,76% para Unimed Araxá) pelo capital base de R\$ 8.789.791. Esse cálculo, para a Operadora, representa o valor de R\$ 418.394.

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

PLA da Operadora em 31.12.2019 é de R\$ 63.164.566. Assim, verifica-se que a Operadora se encontra adequada quanto ao PMA.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

Conforme RN 313 de 2012 os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos e as Operadoras devem constituir Margem de Solvência total até 2022.

A Margem de Solvência total exigida para Unimed Araxá em 31.12.2019 é de R\$ 10.746.923. A Operadora possui para a data um PLA de R\$ \$ 63.164.566, sendo assim, suficiente com o valor exigido total para a Operadora.

NOTA 16 - CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

A Unimed Araxá, 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 41111:

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 41111 - 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 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (GRUPO 31171)	CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PRÉ-ESTABELECIDO		CORRESPONSABILIDADE CEDIDA EM PREÇO PÓS-ESTABELECIDO	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço preestabelecido	-	-	(13.244.346)	(10.349.519)
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei			(1.667.720)	(651.479)
1.2 – Planos Individual/Familiares depois da Lei			(3.970.178)	(3.135.180)
1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei			-	-
1.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			(89.444)	(26.031)
1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei			(109.970)	(14.329)
1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			(7.407.034)	(6.522.500)
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	(2.550.432)	(1.272.966)
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			(1.827.553)	(1.003.032)
2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			(722.879)	(269.934)
TOTAL	-	-	(15.794.778)	(11.622.485)

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (GRUPO 411X1)	CARTEIRA PRÓPRIA (BENEFICIÁRIOS DA OPERADORA)		CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA (BENEFICIÁRIOS DE OUTRAS OPERADORAS)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço preestabelecido	22.768.780	28.100.507	-	-
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	3.484.543	2.865.121		
1.2 – Planos Individual/Familiares depois da Lei	8.745.718	10.067.088		
1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
1.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	205.567	262.730		
1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	320.802	91.112		
1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	10.012.150	14.814.457		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	11.086.388	13.531.467	28.305.567	22.628.576
2.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
2.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	316		
2.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	9.804.693	11.412.880		
2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.281.695	2.118.271	28.305.567	22.628.576
TOTAL	33.855.168	41.631.974	28.305.567	22.628.576

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2019	2018
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	674.478	1.383.807
TOTAL	674.478	1.383.807

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto as singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Os tributos e contribuições retidos e provisionados a recolher em 31.12.2019, estão assim relacionados:

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda Retido na Fonte	1.016.815	531.256
CSLL – Retida Lei 10.833/03	68.509	56.275
ISSQN	16.591	11.431
Previdência Social – INSS	433.532	393.532
FGTS - Fundo de Garantia por Tempo de Serviço	87.413	83.401
COFINS/PIS	100.047	137.980
IRPJ	-	38.797
CSLL	-	20.440
Outros Impostos e taxas	739	-
TOTAL	1.722.907	1.273.112

NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos a pagar correspondem, substancialmente a:

Descrição	2019	2018
Salários a Pagar	573.508	477.520
Férias a pagar	1.154.720	1.032.028
Fornecedores	2.427.763	2.206.853
Outros Débitos a pagar	8.588	8.005
TOTAL	4.164.579	3.724.406

NOTA 20 - PROVISÕES

As provisões correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade de suas cobranças e/ou a inconstitucionalidade dos tributos e contribuições, sendo que os valores provisionados a título de contingência tributária e cível foram calculados e ajustados com base na exigência de cada tributo ou contribuição e ao valor atribuído no processo administrativo ou na ação judicial, tudo de conformidade com a legislação vigente e o parecer de nossos Assessores Jurídicos.

As provisões para as contingências estão assim relacionadas:

Provisões	2019	2018
ANS – Taxa de Saúde	375.934	269.117
PIS	466.068	498.945
COFINS	2.261.631	2.283.409
Contingência Civil (a)	614.274	1.169.174
CSLL	603.079	587.589
IRPJ	1.718.275	1.664.773
Trabalhista	103.897	-
ISS	3.645.528	-
Perdcomp/Dacon	164.060	-
TOTAL	9.952.747	6.473.007

(a) A Unimed ainda discute ações cíveis na justiça com possível perda no valor R\$ 453.265 avaliadas pelos assessores jurídicos. Assim, não foram constituídas provisões contábeis, visto que existem possibilidades de ganho representativo, total ou parcial dessas causas.

NOTA 21 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

21.1 Capital Social

O capital social pertence a 203 (duzentos e três) cooperados. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, estando todos os seus movimentos de subscrição, realização e restituição escrituradas no Livro de Matrícula.

O capital social em 31.12.2019 e 31.12.2018 estava assim constituído:

Ano	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Total
2019	9.210.575	(575.684)	8.634.891
2018	8.093.774	(269.910)	7.823.864

21.2 Reservas

Descrição	2019	2018
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social (a)	5.393.241	4.716.013
Fundo de Reserva (b)	3.687.302	3.522.317
Fundo de Investimento (c)	44.287.363	44.287.363
TOTAL	53.367.906	52.525.693

a) O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados;

b) O Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica e educacional aos cooperados, seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa.

c) O Fundo de Desenvolvimento da Unimed Araxá é constituído em conformidade com o §1º, do Artigo 28, da Lei 5.764/71 e pelo Artigo 85 do Estatuto Social da Unimed Araxá, aprovado por todos os seus termos na Assembleia Geral Extraordinária do dia 07 de março de 2014. O Fundo tem por escopo aportar recursos para a Construção do Complexo Hospitalar da Unimed, tendo início em 07/03/2014 e será encerrado com a implantação definitiva do complexo, sendo liquidado por deliberação da Assembleia Geral e seus recursos destinados ao capital social da cooperativa mediante a proporção direta da movimentação de suas atividades na cooperativa durante o período de sua constituição.

d) As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 22 - COMPOSIÇÃO DA SOBRA DO EXERCÍCIO

DESCRIÇÃO	ATO COOPERATIVO EM R\$	ATO NÃO COOPERATIVO EM R\$	TOTAL GERAL EM R\$
Receitas	44.184.025	54.305.267	98.489.291
Despesas	(42.470.748)	(51.696.514)	(94.167.262)
Participação sobre Lucro	(63.423)	(60.085)	(123.508)
IRPJ / CSLL	-	(1.603.413)	(1.603.413)
RESULTADO DA COOPERATIVA	1.649.854	945.254	2.595.108
PROPOSTA DA DESTINAÇÃO			
Fundo de Reservas (10%)	(164.985)		(164.985)
FATES (5%)	(82.493)		(82.493)
FATES Ato não Cooperativo	-	(945.254)	(945.254)
SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO	1.402.376	-	1.402.376

NOTA 23 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA 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 2019 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº, 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 (Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-participação e Outras Recuperações)

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	788.243	704.037	1.105.868	2.327.419	-	1.404.465	6.330.032
Rede Contratada	9.086	143.315	23.716	145.184	38.780	1.174.446	1.534.528
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	41.947	123.381	323.613	925.292	101	788.193	2.202.528
TOTAL	839.277	970.733	1.453.197	3.397.895	38.881	3.367.104	10.067.088
TOTAL 41111102							10.067.088

NOTA 24 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Araxá, considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

Foi considerado como parte relacionada os administradores compostos pela Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício conforme demonstrado:

Descrição	2019	2018
Honorários de diretoria e conselhos	678.294	595.015
Total	678.294	595.015

31
[Handwritten signature]

NOTA 25 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 26 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 27 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).


Atos não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

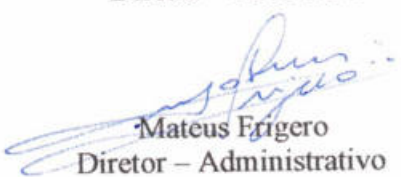
NOTA 28 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

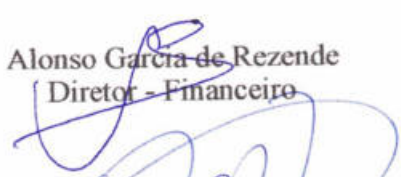
Araxá (MG), 31 de Dezembro de 2019.




Danilo Esteves Pires
Diretor – Presidente



Mateus Frigero
Diretor – Administrativo



Alonso Garcia de Rezende
Diretor - Financeiro



Renato Massa Rodrigues
CRC/MG 069837/O-8