

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

ATIVO	Nota	2019	2018
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		73.642.093,98	62.728.210,37
Disponível	NE-5	929.499,61	472.298,25
Realizável		72.712.594,37	62.255.912,12
Aplicações Financeiras	NE-6	54.263.426,58	45.423.368,13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		28.619.286,82	23.084.502,51
Aplicações Livres		25.644.139,76	22.338.865,62
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	NE-7	5.653.175,62	5.259.301,56
Contraprestação Pecuniárias a Receber		5.653.175,62	5.259.301,56
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano		7.572.161,99	6.217.528,09
Créditos Tributários e Previdenciários	NE-8	212.691,54	123.033,34
Bens e Títulos e Créditos a Receber	NE-9	5.011.138,64	5.232.681,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		20.443.654,23	19.501.294,67
Realizável a Longo Prazo	NE-10	2.639.455,70	662.879,30
Depósitos Judiciais e Fiscais		141.562,73	375.935,05
Depósitos Judiciais - Cíveis		141.562,73	375.935,05
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		2.497.892,97	286.944,25
Investimentos	NE-11	3.216.103,08	4.495.944,61
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.211.296,69	4.491.690,68
Outros Investimentos		4.806,39	4.253,93
Imobilizado	NE-12	14.588.095,45	14.342.470,76
Imóveis de Uso Próprio		10.931.989,22	11.155.050,86
Imóveis - Não Hospitalares		10.931.989,22	11.155.050,86
Imobilizado de Uso Próprio		3.656.106,23	3.187.419,90
Não Hospitalares		3.656.106,23	3.187.419,90
Imobilizações em Curso		-	-
TOTAL DO ATIVO		94.085.748,21	82.229.505,04


"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

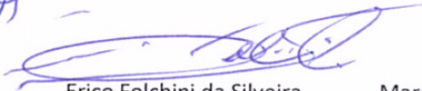
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
BALANÇO PATRIMONIAL


EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

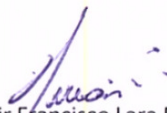
PASSIVO	Nota	2019	2018
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		38.624.651,13	31.664.812,54
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		28.231.382,51	18.929.731,51
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	NE-14	640.961,83	588.706,00
Provisão de Eventos a Liquidar Prestadores	NE-14	15.718.931,67	7.352.753,88
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		11.871.489,01	10.988.271,63
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		549.014,95	320.962,82
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		549.014,95	320.962,82
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.		155.378,94	4.148.337,48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	NE-15	5.423.429,12	4.399.904,62
Débitos Diversos	NE-16	3.502.045,71	3.120.961,40
Conta Corrente de Cooperados		763.399,90	744.914,71
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.983.243,23	5.922.631,47
Provisões	NE-17	3.956.325,77	5.895.714,01
Provisão para Contingências Tributárias		-	-
Provisão para Contingências Cíveis		3.956.325,77	5.895.714,01
Outros Débitos	NE-17	26.917,46	26.917,46
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		51.477.853,85	44.642.061,03
Capital Social	NE-18	18.976.578,32	17.276.677,27
Reservas	NE-19	24.750.538,05	20.960.744,61
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		24.750.538,05	20.960.744,61
Resultado - Cooperativas		7.750.737,48	6.404.639,15
TOTAL DO PASSIVO		94.085.748,21	82.229.505,04

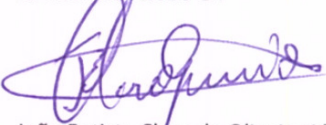
"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019

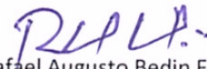

 Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
 Diretora Presidente
 CPF: 625.686.636-34


 Erico Folchini da Silveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF: 285.610.308-10


 Marcelo de Carvalho Naves
 Diretor Tesoureiro
 CPF: 994.274.431-20


 Dimair Francisco Lara Poloni
 Diretor Superintendente
 CPF: 247.584.448-54


 João Batista Claro de Oliveira Júnior
 Diretor Secretário
 CPF: 717.569.301-04


 Rafael Augusto Bedin Feil
 CRC-PR 045016/OS-3 (S/MT)
 CPF: 028.211.489-09

WAGNER BATISTA Assinado de forma digital por
BORGES:10796545693 WAGNER BATISTA
 693 Dados: 2020.07.27 08:38:30
 -04'00"

Wagner Batista Borges
 Atuário responsável pelas provisões técnicas
 Registro Profissional nº 2.917

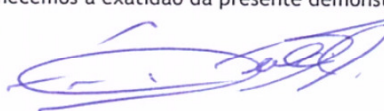
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	230.525.502,57	198.324.896,61
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.797.177,41	200.126.593,19
Contraprestações Líquidas	232.797.177,41	200.126.593,19
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(2.271.674,84)	(1.801.696,58)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(191.169.312,42)	(162.134.403,91)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(190.286.095,04)	(160.112.705,48)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	(883.217,38)	(2.021.698,43)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>39.356.190,15</u>	<u>36.190.492,70</u>
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.	5.434.438,94	7.163.339,49
Outras Receitas Operacionais	5.434.438,94	7.163.339,49
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(9.003.358,28)	(13.365.859,63)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.827.454,62)	(7.881.256,23)
Outras Despesas Operacionais	(3.175.903,66)	(5.484.603,40)
RESULTADO BRUTO	<u>35.787.270,81</u>	<u>29.987.972,56</u>
Despesas de Comercialização	(2.137.487,08)	(1.895.252,52)
Despesas Administrativas	(25.373.116,23)	(21.222.302,08)
RESULTADO OPERACIONAL	<u>8.276.667,50</u>	<u>6.870.417,96</u>
Resultado Financeiro Líquido	3.453.692,19	2.911.907,62
Receitas Financeiras	4.619.023,48	4.068.389,81
Despesas Financeiras	(1.165.331,29)	(1.156.482,19)
Resultado Patrimonial	838.932,00	589.344,57
Receitas Patrimoniais	838.932,00	589.344,57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>12.569.291,69</u>	<u>10.371.670,15</u>
Imposto de Renda	(739.008,88)	(710.981,04)
Contribuição Social	(289.743,62)	(271.099,58)
RESULTADO LÍQUIDO	11.540.539,19	9.389.589,53


"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2018.



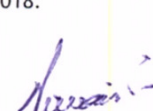
Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
 Diretora Presidente
 CPF: 625.686.636-34



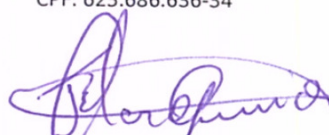
Erico Folchini da Silveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF: 285.610.308-10



Marcelo de Carvalho Naves
 Diretor Tesoureiro
 CPF: 994.274.431-20



Dimair Francisco Lara Poloni
 Diretor Superintendente
 CPF: 247.584.448-54



João Batista Claro de Oliveira Júnior
 Diretor Secretário
 CPF: 717.569.301-04



Rafael Augusto Bedin Feil
 CRC-PR 045016/OS-3 (S/MT)
 CPF: 028.211.489-09

WAGNER BATISTA
 BORGES:10796545693


Wagner Batista Borges
 Atuário responsável pelas provisões técnicas
 Registro Profissional nº 2.917


Assinado de forma digital por
 WAGNER BATISTA
 BORGES:10796545693
 Dados: 2020.07.27 08:40:18 -04'00'


UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ:73.967.085/0001-55
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

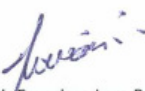
DESCRIÇÃO	2019		RESULTADOS CONSOLIDADOS	
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde	227.289.225,30	3.236.277,27	230.525.502,57	198.324.896,61
Receitas com Operações à Saúde	229.487.069,72	3.310.107,69	232.797.177,41	200.126.593,19
Contraprestações Líquidas	229.487.069,72	3.310.107,69	232.797.177,41	200.126.593,19
Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.	(2.197.844,43)	(73.830,41)	(2.271.674,84)	(1.801.696,58)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(188.507.929,33)	(2.661.383,09)	(191.169.312,42)	(162.134.403,91)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(187.638.768,46)	(2.647.326,58)	(190.286.095,04)	(160.112.705,48)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	(869.160,87)	(14.056,51)	(883.217,38)	(2.021.698,43)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE	38.781.295,97	574.894,18	39.356.190,15	36.190.492,70
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/PI. de Saúde da Op.	322.480,42	-	322.480,42	344.722,25
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operad	2.033.081,17	3.078.877,35	5.111.958,52	6.818.617,24
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(520.752,52)	(98.515,92)	(619.268,44)	(872.940,85)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano	(5.208.186,18)	(3.175.903,66)	(8.384.089,84)	(12.492.918,78)
RESULTADO BRUTO	35.407.918,86	379.351,95	35.787.270,81	29.987.972,56
Despesas de Comercialização	(2.092.835,91)	(44.651,17)	(2.137.487,08)	(1.895.252,52)
Despesas Administrativas	(25.015.651,83)	(357.464,40)	(25.373.116,23)	(21.222.302,08)
RESULTADO OPERACIONAL	8.299.431,12	(22.763,62)	8.276.667,50	6.870.417,96
Resultado Financeiro Líquido	89.753,88	3.363.938,31	3.453.692,19	2.911.907,62
Receitas Financeiras	1.246.893,55	3.372.129,93	4.619.023,48	4.068.389,81
Despesas Financeiras	(1.157.139,68)	(8.191,61)	(1.165.331,29)	(1.156.482,19)
Resultado Patrimonial	822.452,33	16.479,67	838.932,00	589.344,57
Receitas Patrimoniais	822.452,33	16.479,67	838.932,00	589.344,57
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.211.637,32	3.357.654,37	12.569.291,69	10.371.670,15
Imposto de Renda	-	(739.008,88)	(739.008,88)	(710.981,04)
Contribuição social	-	(289.743,62)	(289.743,62)	(271.099,58)
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	9.211.637,32	2.328.901,87	11.540.539,19	9.389.589,53

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"



 Flávia Lúcia Bitar Gonçalves
 Diretora Presidente
 CPF: 625.686.636-34


 Erico Folchini da Silveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF: 285.610.308-10


 Marcelo de Carvalho Neves
 Diretor Tesoureiro
 CPF: 994.274.431-20


 Dimair Francisco Lara Poloni
 Diretor Superintendente
 CPF: 247.584.448-54


 João Batista Claro de Oliveira Júnior
 Diretor Secretário
 CPF: 717.569.301-04


 Rafael Augusto Bedin Feil
 CRC-PR 045016/OS-3 (S/MT)
 CPF: 028.211.489-09

WAGNER BATISTA
 BORGES:10796545
 693

Assinado de forma digital por
 WAGNER BATISTA
 BORGES:10796545693
 Dados: 2020.07.27 08:39:52
 +0400

Wagner Batista Borges
 Atuário responsável pelas provisões técnicas
 Registro Profissional nº 2.917

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ nº. 73.967.085/0001-55 ANS Nº 35366-3
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS - DFC
Valores em R\$

D F C	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	242.648.875,74	203.622.418,23
Resgate de Aplicações Financeiras	120.379.899,30	136.617.926,84
Outros Recebimentos Operacionais	24.310.790,12	29.323.491,81
Pagamento a Fornecedores / Prestadores	(183.690.124,36)	(146.531.108,78)
Pagamento de Comissões	-	-
Pagamento de Pessoal	(11.069.359,48)	(11.609.717,90)
Pagamento de Pró-Labore	(975.175,18)	(1.116.647,66)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(18.542.374,26)	(14.403.647,77)
Pagamento de Tributos	(6.762.314,69)	(4.472.809,72)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.317.789,34)	(1.532.395,31)
Pagamento de Aluguel	(227.055,82)	(313.204,87)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(104.965,29)	(157.285,23)
Outros Pagamentos Operacionais	(125.468.312,54)	(138.213.040,27)
Juros de Aplicações Financeiras	90.384,09	178.659,57
Aplicações Financeiras	(41.242.128,13)	(49.623.165,13)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.969.649,84)	1.769.473,81
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
Recebimento de Venda de Investimentos		
Recebimento de Dividendos		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		13.005,34
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(648.696,71)	(361.725,18)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(648.696,71)	(348.719,84)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	1.650.000,00	650.000,00
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	1.425.547,91	430.389,68
Outros pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(2.325.321,84)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	3.075.547,91	(1.244.932,16)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	457.201,36	175.821,81
CAIXA - Saldo Inicial	472.298,25	296.476,44
CAIXA - Saldo Final	929.499,61	472.298,25
Ativos Livres no Início do Período	22.811.163,87	24.508.295,63
Ativos Livres no Final do Período	26.573.639,37	22.811.163,87
Aumento/Diminuição nas Aplic.Financeiras - Recursos Livres	3.762.475,50	(1.697.131,76)



Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
 Diretora Presidente
 CPF: 625.686.636-34



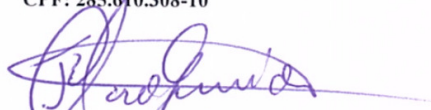
Erico Folchini da Silveira
 Diretor Vice Presidente
 CPF: 285.610.308-10



Marcelo de Carvalho Nunes
 Diretor Tesoureiro
 CPF: 994.274.431-20



Dimair Francisco Lara Poloni
 Diretor Superintendente
 CPF: 247.584.448-54



João Batista Claro de Oliveira Júnior
 Diretor Secretário
 CPF: 717.569.301-04





Rafael Augusto Bedin Feil
 CRC-PR 045016/OS-3 (S/MT)
 CPF: 028.211.489-09


UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 73.967.085/0001-55 ANS Nº 35366-3
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

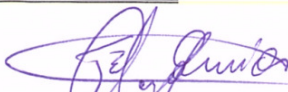
Descrição	Capital Social	Fundo Reserva Legal	Fates/Rates	Fundo de Desenvolvimento	Fundo P/ Construção / Alto Custo	Sobras/Perdas à Disposição AGO	Total
Saldo em 31.12.2017	10.238.688,11	5.003.807,14	1.286.675,28	3.685.311,81	5.930.864,58	2.324.966,50	28.470.313,42
Integralizações	650.000,00						650.000,00
Capitalização Fundo Construção	5.930.864,58				(5.930.864,58)		-
Diminuição do Capital Social	(126.856,93)						(126.856,93)
Incorp.de Juros s/Capital	583.981,51						583.981,51
Destinação das Sobras 2017						(2.324.966,50)	(2.324.966,50)
Sobras/Perdas do Exercício						9.389.589,53	9.389.589,53
Reserva Legal 10%		985.329,10				(985.329,10)	-
Fates - Resultado com Terceiros			465.172,98			(465.172,98)	-
Fates/Rates 5%			492.664,55			(492.664,55)	-
Utilização			-	928.874,45		928.874,45	-
Fundo de Alto Custo / Solvência					8.000.000,00		8.000.000,00
Fundo p/Desenvolvimento 20%				1.970.658,20		(1.970.658,20)	-
Saldo em 31.12.2018	17.276.677,27	5.989.136,24	1.315.638,37	5.655.970,01	8.000.000,00	6.404.639,15	44.642.061,03
Integralizações	1.650.000,00						1.650.000,00
Diminuição do Capital Social	(524.806,68)						(524.806,68)
Incorp.de Juros s/Capital	574.707,73						574.707,73
Destinação das Sobras 2018						(6.404.639,15)	(6.404.639,15)
Sobras/Perdas do Exercício						11.540.530,92	11.540.530,92
Reserva Legal 10%		1.192.421,15				(1.192.421,15)	-
Fates - Resultado com Terceiros			393.001,50			(393.001,50)	-
Fates/Rates 5%			596.210,58			(596.210,58)	-
Utilização			-	776.673,83		776.673,83	-
Fundo p/Desenvolvimento 20%				2.384.842,30		(2.384.842,30)	-
Saldo em 31.12.2019	18.976.578,32	7.181.557,39	1.528.176,61	8.040.812,31	8.000.000,00	7.750.729,22	51.477.853,85


Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
 Diretora Presidente
 CPF: 625.686.636-34


Erico Folchini da Silveira
 Diretor Vice Presidente
 CPF: 285.610.308-10


Marcelo de Carvalho Naves
 Diretor Tesoureiro
 CPF: 994.274.431-20


Dimair Francisco Lara Poloni
 Diretor Superintendente
 CPF: 247.584.448-54



João Batista Claro de Oliveira Jr
 Diretor Secretário
 CPF: 717.569.301-04


RLA

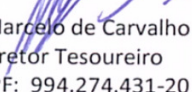
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 73.967.085/0001-55
DRA - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

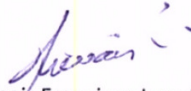
CONTAS	2019			2018
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-) SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	9.211.637,33	2.328.901,86	11.540.539,19	9.389.589,53
(+/-) Fundo de Alto Custo/Solvência	0,00		0,00	8.000.000,00
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	<u>2.712.574,19</u>	<u>-1.935.900,36</u>	<u>776.673,83</u>	<u>928.874,45</u>
(+) Reversão FATES Exercício	776.673,83	-	776.673,83	928.874,45
(+/-) Destinação Rendimentos Aplicações Líquidas - CNC 29	1.935.900,36	-1.935.900,36	0,00	-
(+/-) Fundo de Alto Custo/Solvência	0,00		0,00	(8.000.000,00)
(=) SALDO A DESTINAR	<u>11.924.211,52</u>	<u>393.001,50</u>	<u>12.317.213,02</u>	<u>10.318.463,98</u>
(-) FATES/RATES - Ato Não Cooperativo		(393.001,50)	(393.001,50)	(465.172,98)
(-) FATES/RATES - 5%	(596.210,58)	-	(596.210,58)	(492.664,55)
(-) Fundo de Reserva - 10%	(1.192.421,15)		(1.192.421,15)	(985.329,10)
(-) Fundo de Desenvolvimento - 20%	(2.384.842,30)	-	(2.384.842,30)	(1.970.658,20)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	7.750.737,48	-	7.750.737,48	6.404.639,15

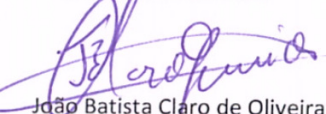
"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2018.

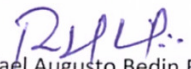

 Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
 Diretora Presidente
 CPF: 625.686.636-34


 Erico Folchini da Silveira
 Diretor Vice-Presidente
 CPF: 285.610.308-10


 Marcelo de Carvalho Naves
 Diretor Tesoureiro
 CPF: 994.274.431-20


 Dimair Francisco Lara Poloni
 Diretor Superintendente
 CPF: 247.584.448-54


 João Batista Claro de Oliveira Júnior
 Diretor Secretário
 CPF: 717.569.301-04


 Rafael Augusto Bedin Feil
 CRC-PR 045016/OS-3 (S/MT)
 CPF: 028.211.489-09

WAGNER BATISTA
 BORGES:10796545693

Assinado de forma digital por
 WAGNER BATISTA
 BORGES:10796545693
 Dados: 2020.07.27 08:40:18 -04'00'

Wagner Batista Borges
 Atuário responsável pelas provisões técnicas
 Registro Profissional nº 2.917

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 73.967.085/0001-55

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

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico, constituída em 04.11.1993 com sede em SINOP – Mato Grosso, tendo como área de ação nos seguintes municípios: Alta Floresta, Apiacás, Aripuanã, Boa Esperança do Norte, Carlinda, Castanheira, Cláudia, Colider, Conilza, Cotriguaçu, Feliz Natal, Guarantã do Norte, Ipiranga do Norte, Itanhangá, Itaúba, Juara, Juína, Juruena, Lucas do Rio Verde, Marcelândia, Matupá, Nova Bandeirante, Nova Canaã, Nova Guarita, Nova Maringá, Nova Monte Verde, Nova Mutum, Nova Santa Helena, Nova Ubitatã, Novo Horizonte do Norte, Novo Mundo, Paranaíta, Peixoto de Azevedo, Porto dos Gaúchos, Rondolândia, Santa Carmem, Santa Rita do Trivelato, São José do Rio Claro, Sorriso, Tabaporã, Tupurah, Terra Nova do Norte, Ubitatã, União do Sul, Vera e Sinop.

A UNIMED NORTE DO MATO GROSSO, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, 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.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar..

Para o 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.

NOTA 03 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 314 de 23 de novembro de 2012, RN 322 de 27 de março de 2013 e RN 344 de 20 de dezembro de 2013, alterada pela RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, alterada pela ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizada pela RN 418/2016, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas na elaboração das demonstrações contábeis foram:

a) Regime de Escrituração

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos / receitas e dispêndios / despesas quando ganhas ou incorridas, independente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas Contábeis

Foram aplicadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, no sentido de assegurar e resguardar os reflexos dos valores das operações e quanto aos registros das estimativas contábeis.

c) Instrumentos Financeiros

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar, empréstimos e financiamentos e outras obrigações a pagar, foram reconhecidos pelo seu valor justo.

d) Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.151 do Conselho Federal de Contabilidade foi calculado sobre os saldos remanescentes na data do balanço.

e) Disponibilidade de caixa e equivalentes

Representado por numerários em caixa e depósitos bancários, com seu valor real.

f) Aplicações Financeiras

f.1. - Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas

Banco Cooperativo Sicredi - Fundo Dedicado da ANS:

- Fundo criado em 24.03.2008, a partir da Resolução Normativa 159, de 03.07.2007, da ANS - Agência Nacional de Saúde, e Instrução DIOPE 13, de 27.12.2007.
- Política de Investimento: aplica os recursos em Títulos Públicos Federais.
- Liquidez e Rentabilidade: diárias

f.2. - Aplicações não Vinculadas

Aplicações no mercado financeiro em CDI, com valores foram registradas pelo custo de aquisição, acrescidos de rendimentos financeiros até a data do balanço em 31.12.2019.

g) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos quando aplicável dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos até a data dos balanços.

h) 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 resultado de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pro-rata-dia nos termos da RN 206/09 da ANS e conta resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora"

no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

i) Provisão para perdas sobre créditos

A provisão deve ser constituída com base nas normas da ANS, por beneficiários em atraso a mais de 60 dias, para planos individuais e a mais de 90 dias para planos coletivos e créditos de outras operadoras.

j) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados estão registrados no ativo circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

k) Investimentos

k.1) Outros Investimentos: Os investimentos estão registrados ao custo de aquisição. A operadora não efetuou provisão para perdas por não existirem evidência para isso.

l) Imobilizado

O imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustado pela Depreciação Acumulada, calculada pelo método linear, observando as taxas anuais estabelecidas pela Legislação Tributária, que levam em consideração a vida útil dos Bens, conforme letra “m”.

m) Depreciação e Amortização

Os encargos de depreciação e amortização foram calculados pelo método linear, com base nas taxas permitidas pela legislação fiscal e os encargos de depreciação totalizara o valor no exercício de R\$ 763.108,12 conforme quadro abaixo:

Descrição	Taxa	Valor
Edificações	4%	398.776,52
Máquinas e Eqtos	10%	63.775,75
Móveis e Utensílios	10%	76.895,74
Veículos	20%	99.063,28
Eqtos de Informática	20%	124.596,83
Total		763.108,12

n) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC T 19.10 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, por a administração entender que não existem indícios de ativos passíveis de não ser recuperável.

o) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram constituídas com base nos critérios estabelecidos pela RN 209/2009 e RN 274/2011, da ANS, para garantia das operações de planos de saúde oriundas de obrigações contratuais.

p) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31.12.19 em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a IN 032/09.

q) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC T 19.17, aprovada pela resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

r) Provisões de Férias

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 890.954,99.

s) Operações com Terceiros

As Operações com não associados estão contabilizadas destacadamente, de forma a permitir a apuração do resultado em separado para cálculo e incidência de tributos.

t) Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e contribuição social foi calculado sobre o lucro real tributável do exercício, sobre as operações com atos não associados e sobre os rendimentos de aplicações financeiras na sua totalidade, em atendimento a súmula do STJ 262.

As alíquotas aplicáveis para o imposto de renda foram de 15% e adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 e a contribuição social sobre o lucro líquido de 9%.

u) Utilização dos Dispendios com FATES e Absorção do Resultado de Aplicação Financeira

Os gastos com Assistência Técnica, Educacional e Social, no montante de R\$ 776.673,83 foram registrados em contas de resultados e absorvidos pelo FATES, em atendimento ao previsto no item 10.21.2.8 da NBC T 10.21 e do item 10.8.2.8 da NBC T 10.8 e da interpretação técnica IT 01 da mesma. Fica à disposição da AGO o valor de R\$ 1.528.168,36.

NOTA 05 – DISPONIBILIDADES

O grupo está composto da seguinte maneira:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Caixa	2.075,01	1.593,77
Bancos Conta Movimento	927.424,60	470.704,48
Total	929.499,61	472.298,25

A Cooperativa mantém movimentação nas seguintes agências bancárias:

Banco do Brasil S/A (23633-0) - Sede
Banco do Brasil S/A (9073-5) - Sinop
Banco do Brasil S/A (9044-1) - Sorriso
Banco do Brasil S/A (9060-3) - Lucas
Banco Sicredi (1140-1) - Sede
Banco Sicredi (11840-0) - Sorriso
Banco Sicredi (6313-4) - Lucas
Banco Unicred (6972-8) - Sede
Banco Unicred (7955-3) - Sinop
Banco Caixa Federal (1199-0) - Sede
Banco do Brasil (14751-6) Nova Mutum

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A rubrica está assim representada:

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

Descrição	Indexador	31.12.2019	31.12.2018
Banco Sicredi S/A - LRV – ANS	Fundo ANS	28.619.286,82	23.084.502,51
Total		28.619.286,82	23.084.502,51

Aplicações Livres:

Descrição	Indexador	31.12.2019	31.12.2018
Banco do Brasil - c/c: 23633-0	CDI	68.617,54	705.894,11
Banco do Brasil - Sinop	CDI	62.254,00	45.895,82
Banco do Brasil - Sorriso	CDI	0,00	0,00
Banco do Brasil - Lucas	CDI	0,00	5.128,31
Banco Sicredi S/A	CDI	11.290.238,95	14.623.230,32
Banco Sicredi S/A - LRV	CDI	1.681.891,79	0,00
Banco Unicred	CDI	8.369.846,65	5.546.257,36
Banco do Brasil - N. Mutum	CDI	0,00	0,00
Banco Sicredi S/A – Colider	CDI	3.775.401,92	701.323,85
Banco Sicredi - SNP	CDI	395.888,91	711.135,85
Total		25.644.139,76	22.338.865,62

NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

Este grupo apresenta os créditos com beneficiários referentes a Planos de Saúde, Intercâmbio a Receber e Provisão para Devedores Duvidosos.

Descrição	2019	2018
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	3.177.626,06	3.322.687,88
Mensalidades a Receber Pessoa Física	6.864.464,98	6.119.712,69
Participação dos Beneficiários	832.992,38	534.724,26
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5.221.907,80	-4.717.823,27
Total	5.653.175,62	5.259.301,56

NOTA 08 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Este grupo apresenta o intercâmbio a receber e créditos tributários.

Descrição	2019	2018
Intercâmbio a Receber	1.867.967,54	1.885.469,80
Reembolso	5.875.944,62	4.355.754,35
PDD	-171.750,17	-23.696,06
Total	7.572.161,99	6.217.528,09

Descrição	2019	2018
Impostos à Compensar	212.691,54	123.033,34
Total	212.691,54	123.033,34

NOTA 09 – OUTROS VALORES E BENS

Neste grupo temos os Estoques, Cheques Pré-datados, Cheques Devolvidos, adiantamentos e antecipações a funcionários, cooperados e fornecedores, intercambio a fatura, além dos cartões de crédito.

Descrição	2019	2018
Estoque Farmácias	517.271,90	776.140,83
Almoxarifado	202.797,19	397.265,50
Cheques Devolvidos	35.106,41	29.730,02
Cheques Devolvidos até 2010	46.474,77	46.474,77
Custódia	7.632,20	26.786,36
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-81.581,18	-76.204,79
Adiantamento de Salários	3.226,90	5.690,93
Adiantamento de Férias	28.064,18	69.746,20
Adiantamentos para Viagens	1.122,94	2.500,00
Adiantamentos para Fornecedores	233.927,07	442.507,00
Outros Títulos a Receber	53.518,59	131.477,42
Adiantamento a Cooperado	3.497.445,87	3.003.363,78
Cartão de Crédito	463.717,17	363.060,68
Cartão de Débito	188,95	1.472,97
Devolução de Mercadoria	2.225,68	12.669,33
Total	5.011.138,64	5.232.681,00

NOTA 10 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O valor de R\$ 141.562,73 é referente a processos cíveis e

O valor de R\$ 2.497.892,97 refere-se ao Fundo da Câmara de Compensação Nacional.

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais	141.562,73	375.935,05
Fundo da Câmara de Compensação	2.497.892,97	286.944,25
Total	2.639.455,70	662.879,30

NOTA 11 – INVESTIMENTOS

O quadro demonstra as participações societárias:

Descrição	2019	2018
Federação Estadual	62.941,63	1.974.060,40
Unicred	318.17821	299.112,75
Sicredi	1.495.136,81	1.274.317,48
Sicredi - Lucas	575.925,20	448.496,54
Unimed Participações	4.806,39	4.253,93
Confederação das Unimed's Centro Oeste/T	44.391,17	44.391,17
Sicredi - Norte MT/PA	31.208,61	18.881,37
Central Nacional	683.515,06	432.430,97
Total	3.216.103,08	4.495.944,61

NOTA 12 – IMOBILIZADO

Os valores dos imobilizados estão assim representados:

Descrição	Valor	Depreciação	Tx	Vir. Residual	Vir. Residual
	Original	Acumulada		2019	2018
Terrenos	1.370.000,00			1.370.000,00	1.370.000,00
Edificações	10.172.699,41	(610.710,19)	4%	9.561.989,22	9.785.050,86
Máq.Equipamentos	1.352.196,69	(469.624,39)	10%	882.572,30	612.307,98
Móveis e Utensílios	1.615.281,20	(295.427,16)	10%	1.319.854,04	1.522.297,12
Eqtos Informática	2.031.244,43	(1.079.332,59)	20%	951.911,84	782.075,49
Instalações Sede	23.098,98	(23.038,79)	10%	60,19	60,19
Veículos/Motos	673.382,30	(173.674,44)	20%	501.707,86	270.679,12
Total	17.237.903,01	(2.651.807,56)		14.588.095,45	14.342.470,76

NOTA 13 – GARANTIAS FINANCEIRAS – RESOLUÇÃO ANS – RN 209/09 E RN 274/2011

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 209 modificando a sistemática das provisões técnicas a partir de 2010 com alteração na RN 274 de 20 de outubro de 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 dispositivo 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\$ 8.145.639,13.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP – e sua região de comercialização - 5 -. Com essas características, de acordo com o anexo II, o valor do Fator K será 12,65%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 48.261.750,77, onde a Unimed possui na data do balanço um valor de R\$ 51.477.853,85, estando, portanto em nível superior ao exigido.

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 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.

A margem de solvência parcial necessária é de R\$ 41.166.340,25. O patrimônio líquido ajustado nos termos da IN 038/09 na data do balanço é de R\$ 48.261.750,77estando, portanto a Unimed Norte do Mato Grosso em nível superior ao exigido.

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

Regulamentada pelo art. 16 da RN 209/2009 da ANS e alterada pelo art. 9 da RN 274/2011, representa os eventos ocorridos que a operadora ainda não conhece, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com a nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A PEONA foi constituída integralmente, conforme RN 209 e 274. Esta provisão calculada na data do balanço apresenta um total de R\$ 11.871.489,01, cujo é o montante exigido pela ANS nesta data.

d) Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 209/09 e RN 274/2011, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I – O registro contábil deverá ser realizado integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II – A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

A Operadora mantém ativos garantidores vinculados para dar garantia às provisões técnicas de PEONA e Provisão de Eventos a Liquidar a mais de 60 dias, através de aplicações financeiras no Sicredi Ouro Verde – Fundo Dedicado à ANS, cujo saldo na data do balanço é de R\$ 28.619.286,82.

NOTA 14 – EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de assistência à Saúde:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Sistema Único de Saúde	640.961,83	588.706,00
Rede Credenciada - Hospitais, Clínicas.	8.151.208,67	5.517.619,00
Cooperados	3.127.025,46	1.815.118,17
Intercâmbio Habitual	4.417.695,46	0,00
Reembolso	23.002,08	20.016,71
Total	16.359.893,50	7.941.459,88

(a) Corresponde ao ressarcimento ao SUS, valor conforme planilha da ANS.

(b) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistências à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, matérias e medicamentos, intercâmbio e outros custos relacionados exclusivamente à saúde de usuários próprios da Operadora.

NOTA 15 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Este grupo apresenta a provisão de tributos e contribuições, cujo pagamento ocorrerá no vencimento, conforme documento de quitação.

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Contribuição Social	55.262,77	72.644,81
ISS	337.614,47	264.851,20
INSS	817.695,38	721.315,45
FGTS	62.977,71	55.090,29
PIS/COFINS	125.419,83	52.224,61
IRRF - 0561	65.009,01	65.369,67
IRRF - 0588	3.650.012,44	2.850.226,02
IRRF - 1708	77.316,28	64.304,92
Outras Retenções	232.121,23	253.877,65
Total	5.423.429,12	4.399.904,62

NOTA 16 – DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo apresenta os Débitos Diversos.

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Fornecedores	2.237.028,93	1.922.751,01
Obrigações com Pessoal	1.186.407,18	1.098.240,48
Depósito e Prov. de Beneficiários	58.314,58	74.886,16
Outros	20.295,02	25.083,75
Total	3.502.045,71	3.120.961,40

NOTA 17 - PROVISÕES

Provisões para Contingências.

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Provisão Contingências Cíveis	3.956.325,77	5.895.714,01
Provisão Contingências Trabalh. e Outras	26.917,46	26.917,46
Total	3.983.243,23	5.922.631,47

Em 31/12/2019 a cooperativa possuía valores provisionados conforme quadro acima.

NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 252 associados, atingindo um montante de R\$ 18.976.578,32.

Neste exercício foram provisionados juros sobre o capital social, no montante R\$ 736.869,85, equivalente a taxa de 5,94% no ano, sobre os valores integralizados.

NOTA 19 – NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

a) Fundo de Reserva Legal

O Fundo de Reserva Legal é indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o mínimo de 10% das sobras com associados, além de eventuais destinações a critério da AGO e destina-se a reparar eventuais perdas de quaisquer naturezas que a Cooperativa venha a sofrer.

b) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Este Fundo é também indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o lucro das operações com terceiros mais 5% das sobras com associados e destina-se a prestar amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da Cooperativa, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

c) Fundo de Desenvolvimento

Fundo criado para promover o desenvolvimento da cooperativa.

d) Fundo para Construção

Fundo criado para futura construção da nova sede, transferindo valores do fundo de desenvolvimento, devidamente aprovado em Assembleia.

e) Fundo para Alto Custo

Fundo criado para dar suporte a eventuais contas de Alto Custo.

NOTA 20 – COBERTURA DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2019 a Cooperativa possuía apólices de seguros suficientes para cobertura de sinistros de seus veículos, Estoques, Edificações e Mobiliários da Sede, além de seguro para todo o estoque das farmácias.

NOTA 21 – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método direto. Em conformidade com o Item 22 do CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido das Atividades Operacionais é apresentada conforme quadro (em R\$):

Conciliação do Fluxo de Caixa	2019	2018
Sobras/Perdas do Exercício	11.540.539,19	9.389.589,53
Ajustes para a conciliação do resultado	- 5.226.143,49	- 1.865.259,17
Provisão para perdas sobre créditos	619.268,44	872.940,85
Depreciação e Amortização	763.108,12	253.475,33
Outras Provisões e Ajustes para a conciliação do resultado	- 6.608.520,05	- 2.991.675,35
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	- 13.304.495,89	- 7.816.894,70
Aplicações	-8.840.058,45	-4.616.449,93
Créditos de Operações c/Planos de Saúde	-393.874,06	-614.275,95
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos de Saúde da Operadora	-1.354.633,90	-4.540.429,92
Bens e Títulos a Receber	-504.980,76	2.010.578,44
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-2.210.948,72	-56.317,34
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	5.020.450,35	2.062.038,15
Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados c/Planos	-3.992.958,54	556.720,79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.023.524,50	358.341,88
Débitos Diversos	399.569,50	53.593,52
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228.052,13	-2.993,54
Provisões e Contingências Passivas	-1.939.388,24	-1.724.790,73
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	9.301.651,00	2.821.166,23
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	- 1.969.649,84	1.769.473,81
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	- 1.969.649,84	1.769.473,81

NOTA 22 – COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN nº 446/2019

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed Norte do Mato Grosso, 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 Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido				
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei		171.461,78		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei		8.777.598,30		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido			33.695.601,49	
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				521,04
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				432.266,47
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				528.493,95
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				34.291.209,13
Total		8.949.060,08	33.695.601,49	35.252.490,59

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				
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	587.092,24	656.812,35		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	40.211.163,69	40.661.548,53		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	540.234,70	402.693,45		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	1.667.702,55	1.437.333,19		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	75.252.130,16	95.297.945,65		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido			41.660.240,42	50.205.808,80
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	3.471,34	21.349,88		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	15.773,39	38.648,58		
Total	118.277.568,07	138.516.331,63	41.660.240,42	50.205.808,80

NOTA 23 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG – 05 (R3) – Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. O Conselho de Administração é formado por 5 membros, sendo 3 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa. Os membros do Conselho de Administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhamento a seguir:

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Produção Médica	659.275,10	10.694.788,59
Pro-labore	840.102,20	-
Saldo Conta Capital	257.925,52	-
Saldo Contas a Receber	-	-
Saldo Contas a Pagar	32.319,20	1.117.076,08


NOTA 24 – EVENTOS SUBSEQUENTES

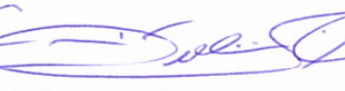
Em 31 de dezembro de 2019 e até a data da realização da auditoria em 14.02.2020, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.


NOTA 25 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Norte do Mato Grosso em 10 de fevereiro de 2020.

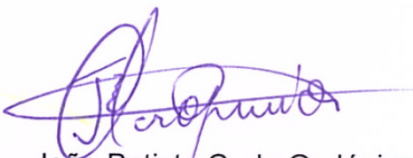
Sinop-MT, 31 de dezembro de 2019.

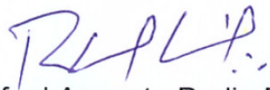

Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
Diretora Presidente
CPF: 625.686.636-34


Erico Folchini da Silveira
Diretor Vice-Presidente
CPF: 285.610.308-10


Marcelo de Carvalho Naves
Diretor Tesoureiro
CPF: 994.274.431-20


Dimair Francisco Lara Poloni
Diretor Superintendente
CPF: 247.584.448-54


João Batista C. de O. Júnior
Diretor Secretário
CPF: 717.569.301-04


Rafael Augusto Bedin Feil
CRC-PR 045016/OS-3 (S-MT)
CPF: 028.211.489-09

WAGNER BATISTA
BORGES:10796545693

Assinado de forma digital por
WAGNER BATISTA
BORGES:10796545693
Dados: 2020.07.27 08:40:18 -04'00'

Wagner Batista Borges
Atuário responsável pelas provisões técnicas
Registro Profissional nº 2.917

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico
Sinop – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED NORTE DO MATO GROSSO – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de 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 uma 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.


Como parte 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:


- 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.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Cascavel (PR), 14 de fevereiro de 2020.


Adirley Gasparim
Contador Responsável
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB 1.027/2
CVM Nº 10898

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO SOBRE O EXERCÍCIO DE 2019

Prezados Médicos Cooperados

É com enorme satisfação que apresentamos a você, cooperado, o Relatório de Administração sobre o Exercício de 2019 da Unimed Norte do Mato Grosso, mostrando a evolução da nossa Cooperativa e os avanços ocorridos no ano de 2019. Através de um esforço em conjunto cumprimos, com êxito, o Planejamento Estratégico traçado no início desta administração.

Mesmo com a instabilidade econômica do país, a Unimed Norte do Mato Grosso continuou crescendo, aumentando substancialmente o número de novos beneficiários, bem como de médicos cooperados e prestadores de serviços, resultando no crescimento das nossas receitas em 17,95%.

O crescimento da Unimed nos últimos anos é perceptível através dos números. No ano de 2006, a Cooperativa de Médicos contava com 15.179 beneficiários distribuídos entre os 46 municípios da sua área de atuação. Em dezembro de 2019 esse número aumentou para 65.652 beneficiários. Tivemos também a ampliação no quadro de novos cooperados, passando de 106 para 247 médicos cooperados no período de 2006 a dezembro de 2019.

Estamos cientes e convictos de que os nossos esforços estão gerando resultados altamente positivos, fortalecendo economicamente a Cooperativa, que é de todos nós, médicos cooperados.

Na certeza de que estamos percorrendo os caminhos traçados ao longo dos anos, continuaremos com a estratégia de crescimento da Cooperativa, ampliando a rede de atendimento com a inclusão de novos profissionais cooperados e credenciados, gerando, conseqüentemente, o crescimento da carteira, com novos beneficiários.

Agradecemos a cada um dos cooperados, colaboradores e beneficiários que contribuíram com a evolução, solidificação e sustentabilidade da nossa Cooperativa, pois sem vocês a Unimed Norte do Mato Grosso não seria esta grande empresa que tanto nos orgulha.

Muito obrigado

Conselho de Administração



PARECER DO CONSELHO FISCAL

ILUSTRÍSSIMOS SENHORES COOPERADOS
UNIMED NORTE DO MATO GROSSO
COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
RUA DAS ALPÍNIAS, 679 – JARDIM MARINGÁ
SINOP – MT

Analisamos o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo de Resultado do Exercício e o Demonstrativo de Sobras ou Perdas Acumuladas, todos referentes ao exercício fiscal encerrado em 31 de dezembro de 2019 em como as Demonstrações das Mutações do Patrimônio e os Fluxos de Caixa.

Nossos exames foram efetuados de acordo com a documentação apresentada e esclarecimentos solicitados.

Em nossa opinião as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Norte do Mato Grosso Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019.

Na oportunidade aqui também registramos a leitura e aprovação do Parecer a CSS Auditoria & Consultoria - Auditores Independentes.

Sinop(MT), 12 de março de 2020

Dr. Marcelo Eduardo Cortina
Souza

Dr. Kleber Queiroz Tobias

Dra. Fabíola Cieslak Rogue

Dr. Gilmar de Oliveira

Dr. Ricardo Luiz José Rogoni Bononi