

**UNIMED NOVA FRIBURGO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E
HOSPITALARES LTDA.
CNPJ MF 29.135.795/0001-27**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(VALORES EM R\$)**

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED NOVA FRIBURGO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA., iniciou suas operações em 13/01/1975, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33547-9 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos, bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e à participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

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 a serem atendidos pelos médicos associados e de rede credenciada.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

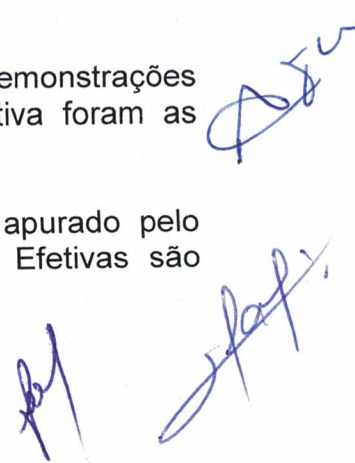
As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei 5.764/71) e no que couber, às normas relativas às sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.637/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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 diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2019 pela Cooperativa foram as seguintes:

- a) **Apuração do resultado** - O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são



apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos. Nos contratos com pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes só os fatos gerados da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) **Regime de Escrituração** - A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) **Ciclo Operacional** - Os Ativos e Passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes, como longo prazo.

d) **Aplicações Financeiras** - Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) **Contas a Receber e Provisão Para Perdas Sobre Créditos** - As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face a eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, item 10.2.3.1 a 10.2.3.3, da Resolução Normativa nº 435 da ANS e transcritos abaixo:

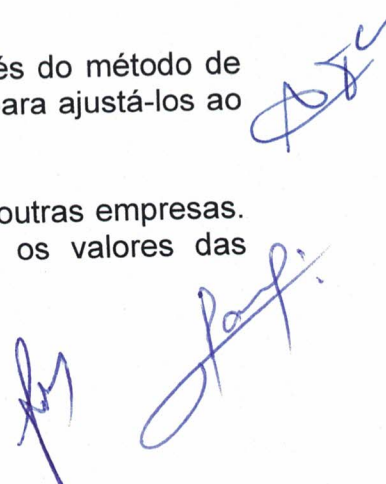
10.2.3.1 Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelos menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.2 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.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato.

f) **Estoques** - Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado, reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) **Investimentos** - São representadas por participações em outras empresas. Estão refletidos ao custo de aquisição. Entendemos que os valores das



investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício além do que já está provisionado.

h) **Imobilizado** - Está refletido ao custo de aquisição ou construção e sobre os valores de custo foram calculados os valores relativos às depreciações, limitada as taxas admitidas pela legislação do imposto de renda. O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.637/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.

i) **Arrendamentos Mercantis** - Os arrendamentos mercantis de imobilizado nos quais a empresa detém substancialmente os riscos e benefícios de propriedade são classificados como arrendamento financeiro. Os arrendamentos financeiros são registrados como se fossem uma compra financiada, reconhecendo, no momento da aquisição, um ativo imobilizado e um passivo de financiamento (arrendamento). O imobilizado adquirido nos arrendamentos financeiros é depreciado pela taxa estimada de vida útil do bem, conforme nota específica de imobilizado.

j) **Ativo Intangível** - No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica.

k) **Avaliação do Valor Recuperação de Ativos ("Teste de Impairment")**

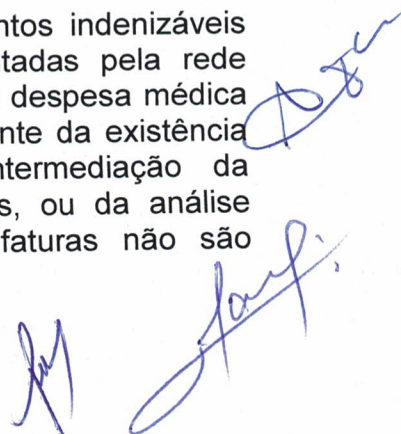
A Unimed Nova Friburgo não realizou o teste devido o valor do imobilizado serem valores imateriais, sendo os itens Terrenos e Edificações Sede e Hospital de maiores relevâncias como consta no quadro da nota explicativa número 14.

l) **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393. Já a provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 435.

A provisão para Remissão foi calculada através de Nota Técnica Atuarial Própria aprovada em 05 de setembro de 2017.

m) **Reconhecimento dos eventos indenizáveis** - Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são



apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A Operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

n) **Plano de Contas** - O Plano de Contas utilizado pela Unimed Nova Friburgo é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 435.

o) **Empréstimos e Financiamentos** - São registrados pelo valor do principal.

p) **Imposto de Renda e Contribuição Social** - São calculados sobre operações com não-cooperados (Atos não-cooperativos).

q) **Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados com perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

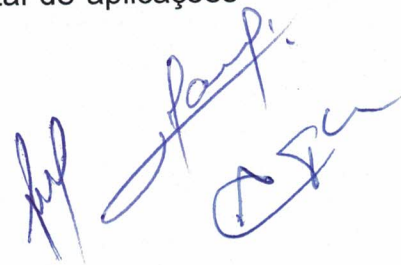
NOTA 05 - DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2019	2018
Caixa	9.381,32	9.567,55
Bancos conta movimento	1.616.002,48	7.972.141,65
Total	1.625.383,80	7.981.709,20

NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras das provisões técnicas atingiram o montante de R\$ 32.928.348,67 (R\$ 24.037.578,29 em 2018) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 8.908.787,52 (R\$ 9.098.901,53 em 2018).



NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir (R\$):

Descrição	2019	2018
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	31.920.630,07	31.441.447,77
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(6.107.220,67)	(4.937.285,44)
(+) Câmara de Compensação	95.236,63	174.135,00
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.824.582,65	3.013.799,18
(+) Outros Créditos Operações de Assist. Med.Hosp.	519.905,73	920.552,18
Total	32.253.134,41	30.613.648,69

NOTA 08 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras Operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2019 o saldo de R\$ 310.407,04 (R\$ 315.233,72 em 2018) e a pagar em 31/12/2019 o montante de R\$ 173.555,31 (R\$ 10.577.899,94 em 2018).

NOTA 09 - IMPOSTOS A COMPENSAR

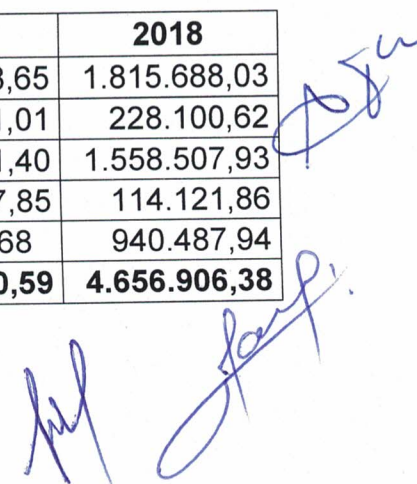
A composição dos Bens e Títulos a Receber da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir (em R\$):

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	1.640.046,93	1.256.472,67
IRPJ a Compensar		382.385,05
Contribuição Social a Compensar	141.258,69	141.258,69
INSS a Compensar	1.095.811,26	-
ISS a Compensar	223.995,87	206.725,71
Total	3.101.112,75	1.986.842,12

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos Bens e Títulos a Receber da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir (R\$):

Descrição	2019	2018
Estoques	1.908.398,65	1.815.688,03
Adiantamentos a Funcionários	214.451,01	228.100,62
Adiantamentos a Fornecedores	2.356.841,40	1.558.507,93
Outros Adiantamentos	1.275.647,85	114.121,86
Títulos a Receber	163.331,68	940.487,94
Total	5.918.670,59	4.656.906,38



NOTA 11 - REALIZAVEL A LONGO PRAZO

Representam os depósitos judiciais feitos pela cooperativa compreendidos pelos seguintes saldos (em R\$):

Descrição	2019	2018
Créditos Tributários	4.661.585,43	2.598.887,31
Títulos a receber	123.024,22	132.955,71
Bloqueios Judiciais	3.042.319,55	12.034.937,34
Outros Créditos Intercâmbio a Receber	220.839,31	220.839,31
Bloqueio Judicial – SRF	1.860.072,18	2.209.311,40
Outros Créditos	-	4.789.777,17
(-) PPSC	(123.024,22)	(123.024,22)
Total	9.784.816,47	21.863.684,02

NOTA 12 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles (em R\$):

Investidas	2019	2018
Central Nacional	197.410,65	197.410,65
Unicred Nova Friburgo	870.481,90	870.457,32
Unimed Federação Estado do RJ	830.129,98	737.956,68
Unimed Participações	461.027,34	461.027,34
Total	2.359.049,87	2.266.851,99

NOTA 13 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2019 o ativo imobilizado da Unimed Nova Friburgo estava assim composto (em R\$):

Itens	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2019	Saldo em 2018
Terrenos HUNF	726.100,00	-	726.100,00	726.100,00
Edificações HUNF	10.590.683,53	(3.241.143,90)	7.349.539,63	7.773.166,87
Terrenos Sede	800.730,00	-	800.730,00	800.730,00
Edificações Sede	580.240,00	(278.514,72)	301.725,28	324.934,84
Imobilizações em Curso	112.028,99	-	112.028,99	112.028,99
Instalações Sede	18.814,60	(17.031,40)	1.783,20	3.209,76
Máquinas e Equipamentos Sede	893.517,31	(712.267,68)	181.249,63	6.061,08
Máquinas e Equipamentos HUNF	6.244.353,07	(4.318.755,30)	1.925.597,77	1.681.827,24
Microcomputadores HUNF	382.118,55	(351.284,67)	30.833,88	36.135,16
Microcomputadores Sede	1.686.745,42	(1.267.885,87)	418.859,55	482.307,11
Móveis e Utensílios HUNF	2.391.096,51	(1.487.718,13)	903.378,38	1.003.009,63
Móveis e Utensílios Sede	783.138,65	(539.455,14)	243.683,51	156.137,71
Veículos HUNF	101.625,00	(101.625,00)	-	0,00
Veículos Sede	446.920,72	(270.212,05)	176.708,67	190.377,71
Benfeitorias em Andamento	904.921,58	-	904.921,58	-
Total	26.663.033,93	(12.585.893,86)	14.077.140,07	13.296.026,10

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado e do ativo intangível no ano de 2019.

Contas Contábeis	%	2018	2019			
		Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciações	Valor Contábil Líquido
Terrenos Hunf	-	726.100,00	-	-	-	726.100,00
Edificações Hunf	4	7.773.166,87	-	-	(423.627,24)	7.349.539,63
Terrenos Sede	-	800.730,00	-	-	-	800.730,00
Edificações Sede	4	324.934,84	-	-	(23.209,56)	301.725,28
Instalações Sede	10	3.209,76	-	-	(1.426,56)	1.783,20
Máquinas e Equip. Sede	10	6.061,08	182.632,67	-	(7.444,12)	181.249,63
Máquinas e Equip. Hunf	10	1.681.827,24	601.362,29	-	(357.591,76)	1.925.597,77
Microcomputadores Hunf	20	36.135,16	15.371,70	-	(20.672,98)	30.833,88
Microcomputadores Sede	20	482.307,11	107.984,93	(397,35)	(171.035,14)	418.859,55
Móveis e Utensílios Hunf	10	1.003.009,63	77.639,60	-	(177.270,85)	903.378,38
Móveis e Utensílios Sede	10	156.137,71	118.738,32	-	(31.192,52)	243.683,51
Veículos Hunf	20	0,00	-	-	-	-
Veículos Sede	20	190.377,71	86.090,00	(40.025,12)	(59.733,92)	176.708,67
Imobilizações -Obra	4	112.028,99	-	-	-	112.028,99
Intangível Hunf	20	8.488.200,53	171.717,23	(8.487.964,49)	(18.979,97)	152.973,30
Intangível Sede	20	96.050,07	71.967,56	-	(56.591,69)	111.425,94
Benfeitorias em Andamento	-	0	904.921,58	-	-	904.921,58
Total		21.880.276,70	2.338.425,88	(8.528.386,96)	(1.348.776,31)	14.341.539,31

NOTA 14 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros ("impairment") é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por "impairment", quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2019 não realizamos cálculos quanto ao valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 15 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos com aquisição de carteira da Unimed Teresópolis e os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos com desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem (em R\$):

Descrição	2019	2018
Intangível HUNF	152.973,30	8.488.200,53
Intangível Sede	111.425,94	96.050,07
Total	264.399,24	8.584.250,60

NOTA 16 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis (em R\$):

Descrição	2019	2018
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas - PPCNG	19.912.965,37	22.074.327,87
Provisão Remissão	251.668,33	255.092,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS	2.535.195,59	3.580.901,32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.456.353,49	11.352.060,55
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (a)	32.702.603,08	27.199.689,57
Total	60.858.785,86	64.462.072,15

NOTA 17 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a pagar pelo atendimento eventual prestado a clientes de outras operadoras, demonstrado a seguir (em R\$):

Descrição	2019	2018
Comissão a pagar	72.508,57	122.795,70
Intercambio a pagar corresp. Cedida	9.173.534,06	10.577.899,94
Outros Débitos	860.173,77	-
Total	10.106.216,40	10.700.695,64

NOTA 18 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2019	2018
Tributos e Contribuições	2.442.921,11	1.323.231,11
Retenções de Impostos e Contribuições	1.037.356,80	894.892,48
Retenções de Impostos e Contribuições	521.225,23	894.892,48
Total	4.001.503,14	2.218.123,59

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos *Débitos Diversos* está representada pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2019	2018
Obrigações com Pessoal	3.239.007,49	2.338.332,97
Fornecedores	1.329.311,96	1.518.669,91
Outros Débitos a Pagar	525.933,68	1.479.268,14
Total	5.094.253,13	5.336.271,02

NOTA 20 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

a) PEONA - Provisão para eventos ocorridos e não avisados

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA, em 31 de dezembro de 2019, é de R\$ 32.702.603,08 (R\$ 27.199.689,57 em 2018), representando 100% da provisão integral necessária pelo modelo padrão pela ANS.

c) Remissão

O saldo da Provisão para Remissão em 31 de dezembro de 2019 é de R\$656.406,51 (R\$ 612.634,20 em 2018) havendo R\$ 251.668,33 (R\$ 255.092,84 em 2018) alocados no passivo circulante e R\$ 404.738,18 (R\$ 357.541,36 em 2018) alocados no passivo não circulante.

NOTA 21 - EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

A Unimed Nova Friburgo constituiu provisões para cobertura das contingências abaixo (em R\$):

Descrição	2019	2018
Provisão Remissão	404.738,18	357.541,36
Parcelamento SUS	1.685.932,14	1.460.629,64
Provisão Ações Tributárias	2.066.906,26	2.066.906,26
Tributos e Contribuições a Recolher	1.130.060,55	-
Débitos de Terceiros	5.308,89	6.757.629,30
Multa ANS	338.184,04	-
Bloqueios Judiciais	1.898.713,40	10.845.983,88
Outros Débitos Judiciais	9.995,00	19.926,49
Total	7.539.838,46	21.508.616,93

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 285 cooperados (295 cooperados em 2018), atingindo o montante de R\$ 15.241.815,65 (R\$ 13.087.386,54 em 2018).

NOTA 23 - FATES e FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 132.566,60 (R\$ 536.906,20 em 2018).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 198.466,15 (R\$ 7.885.711,35 em 2018).

NOTA 24 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/95, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2019	2018
Resultado do Exercício - DRE	1.496.297,09	(8.283.711,71)
Fundo de Reserva - 10%	(149.629,71)	-
FATES - 5%	(74.814,85)	-
Sobras e Perdas à disposição da Assembleia	1.271.852,53	(8.283.711,71)

NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da Unimed Nova Friburgo - Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para reposições em caso de ocorrência de eventuais sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 26 - CONTINGÊNCIAS FISCAIS, TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Unimed Nova Friburgo - Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. - apresenta possibilidades de riscos eventuais nas seguintes contingências fiscais: IRPJ, CSLL, PIS e COFINS, dois processos classificados como perdas possíveis no valor de R\$ 3.818.537,14.

Há um processo junto ao CADE cujo processo foi classificado como perda possível no valor de R\$ 737.114,52.

Há um processo junto à Prefeitura de Nova Friburgo quanto ao ISS cujo processo foi classificado como perda possível no valor de R\$ 514.114,13.

A cooperativa ainda possui créditos de ISS a Compensar que poderão ser deduzidos da dívida existente.

A cooperativa possui parcelamentos classificados em curto prazo no valor de R\$521.224,23 e em longo prazo no valor de R\$ 1.130.060,55.

A Unimed Nova Friburgo é ré em 783 processos sendo 155 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 824.212,25 (Oitocentos e vinte e quatro mil, duzentos e doze reais e vinte e cinco centavos), 628 classificados como perdas possíveis no valor de R\$ 4.342.160,94 (Quatro milhões, trezentos e quarenta e dois mil, cento e sessenta reais e noventa e quatro centavos). O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 27 - AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

No ano de 2019 não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da Lei nº 11638/07 e Lei nº 11.949/09.

NOTA 28 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS. A Unimed Nova Friburgo possui, em 31 de dezembro de 2019, aplicações vinculadas no montante de R\$ 32.928.348,67 (R\$ 24.037.578,29 em 2018) mantidas junto ao Banco Itaú e a Caixa Econômica Federal.

NOTA 29 - PRECIFICAÇÃO

Nossos custos com Recursos Próprios estão contabilizados de forma segregada, contudo sua correta precificação ainda depende de ajustes técnicos em nossos sistemas operacionais. A partir do exercício de 2020 estaremos iniciando um modelo básico inicial que irá nos atender até a solução final em nossos sistemas de acordo com o modelo aprovado pela contabilidade, empresa de software e diretoria.

NOTA 30 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES ASSISTENCIA MÉDICO HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS está consistente com os valores do grupo 4111.

- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos
Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998: - Pré-Pagamento

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	226.377,60	372.152,97	56.081,37	137.494,84	7.594.390,91	2.768.946,60	11.155.444,29
Rede Contratada	3.044.724,79	3.070.488,82	872.917,06	894.867,91	17.102.639,31	4.684.107,10	29.669.744,99
Reembolso	0,00	0,000	0,00	0,00	0,00	910.950,75	910.950,75
Intercâmbio Eventual	68.215,63	283.392,71	10.741,68	97.027,38	417.577,29	276.968,37	1.153.923,06
Total	3.339.318,02	3.726.034,50	939.740,11	1.129.390,13	25.114.607,51	8.640.972,82	42.890.063,09
Corresponsabilidade Cedida	-876.240,57	-1.051.488,68	-350.496,23	-1.401.984,90	-9.989.142,48	-3.855.458,50	-17.524.811,36

NOTA 31 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2019 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 32 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados.

NOTA 33 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência insuficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 209 de 23 de novembro de 2012, alterada em conjunto pelas Resoluções Normativas nº 274, 313 e Instrução Normativa nº 50.

Diversas ações já estão em curso para possibilitar a regularização da insuficiência pontual da Margem de Solvência, tais como: Desconto mensal de 10% da produção dos cooperados, revisão de toda a estrutura de custos assistenciais e administrativos, renegociação ou cancelamentos de contratos deficitários, etc.

NOTA 34 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

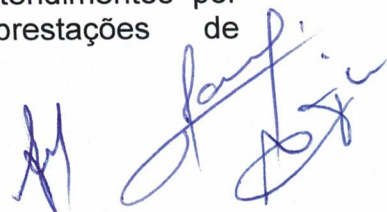
NOTA 35 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

No exercício de 2019 a Unimed Nova Friburgo não efetuou ajustes de exercícios anteriores.

NOTA 36 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017) - INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

A Unimed Nova Friburgo, 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.

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	-	-	111.659.739,97	126.918.628,16
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-	707.782,25	5.503.042,53
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	16.986.773,99	17.524.811,36
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	891.707,04	667.959,79
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	88.278.996,80	95.285.243,56
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	158.992,18
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	4.794.479,89	7.778.578,74
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	-	-	111.659.739,97	126.918.628,16

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência à 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	178.345.246,31	198.706.729,08	-	-
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	37.396.173,93	38.202.151,74	-	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	56.916.449,97	42.890.063,09	-	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	5.543.295,80	6.233.131,29	-	
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	56.560.146,09	87.762.240,12	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.189.327,34	1.832.657,42	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	19.739.853,18	21.831.485,42	-	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	34.459.352,43	53.427.871,91
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	34.453.578,63	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	5.773,80	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	
Total	178.345.246,31	198.706.729,08	34.459.352,43	53.427.871,91

NOTA 37 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 430 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 435, destacamos que a Unimed Nova Friburgo, participa de 02 fundos mantidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2019	2018
Contribuições para os fundos	10.738.656,41	7.411.901,87
Despesas reembolsadas/ressarcidas	131.860,00	57.750,00

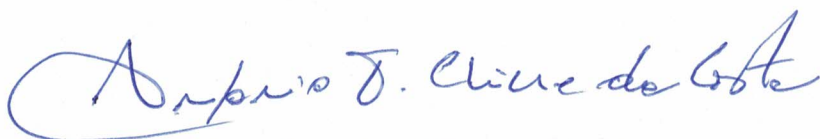


Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Nova Friburgo participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 430 não são relevantes.

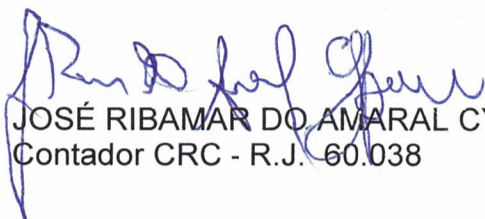
Nova Friburgo - RJ, 31 de dezembro de 2019.



JOSÉ MANES
Diretor Presidente



ANTONIO FABIANO CHICRE DA COSTA
Diretor Financeiro



JOSÉ RIBAMAR DO AMARAL CYPRIANO
Contador CRC - R.J. 60.038