

**UNIMED IMPERATRIZ COOPERATIVA
DE TRABALHO MÉDICO**

**Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras do Exercício
Findo em 31 de dezembro de 2018**

Unimed imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2018

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanco patrimonial.....	2
Demonstração do resultado	4
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	5
Demonstração dos fluxos de caixa	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras	7

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

Ativo	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante			
Disponível	5	1.363.708	1.445.534
Realizável		24.745.817	24.891.624
Aplicações financeiras	4c / 6	12.705.297	13.415.923
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		4.142.329	3.915.743
Aplicações livres		8.562.968	9.500.180
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	4.601.713	3.008.364
Contraprestações pecuniárias a receber		3.927.979	3.008.364
Operadoras de planos de assistência à saúde		673.734	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	4.678.888	6.193.632
Créditos tributários e previdenciários	4l / 9	1.047.334	1.061.686
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.682.320	1.186.187
Despesas antecipadas		22.000	17.567
Conta corrente com cooperados	4g	8.265	8.265
		26.109.525	26.337.158
Não circulante			
Realizável a longo prazo		3.037.606	3.231.904
Créditos tributários e previdenciários	4l / 9	995.146	1.381.988
Depósitos judiciais e fiscais	4l / 11	2.042.460	1.849.916
Investimentos	4h / 12	1.812.769	2.248.264
Participações societárias em operadoras de planos de assistência à saúde		214.236	106.350
Outros investimentos		1.598.533	2.141.914
Imobilizado	4b / 4i / 4k / 13	14.872.759	14.857.980
Imóveis de uso próprio		8.655.667	4.364.986
Hospitalares		3.834.909	3.169.893
Não hospitalares		4.820.758	1.195.093
Imobilizados de uso próprio		6.211.160	6.141.148
Hospitalares		4.431.278	4.535.115
Não hospitalares		1.779.882	1.606.033
Imobilizações em curso		5.932	4.351.846
Intangível	4b / 4j / 14	56.658	46.339
		19.779.792	20.384.487
Total do ativo		45.889.317	46.721.645

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

Passivo	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	14.184.563	16.595.396
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		3.145.761	3.862.605
Provisão para remissão		66.335	32.549
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.354.080	1.120.904
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.939.474	10.434.517
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		1.678.913	1.144.821
Débitos de operações de assistência à saúde	4o / 16	554.692	171.685
Operadoras de planos de assistência à saúde		554.692	171.685
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		2.428.787	-
Tributos e encargos sociais a recolher	4n / 17	2.196.139	2.006.475
Empréstimos e financiamentos a pagar		85.000	380.000
Débitos diversos	4o / 18	5.496.831	4.412.439
Conta corrente de cooperados		4.325	63.256
		24.950.337	23.629.251
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	477.583	136.388
Provisão para remissão		59.629	19.418
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		417.954	116.970
Provisões		5.360.529	6.799.628
Provisões para ações judiciais	4b / 4p / 19	5.360.529	6.799.628
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 17	594.240	272.249
Parcelamento de tributos e contribuições		594.240	272.249
		6.432.352	7.208.265
Patrimônio líquido			
	20		
Capital social		4.631.810	4.242.747
Reservas		9.291.667	9.092.827
RATES		1.276.697	1.195.533
Reservas de sobras		8.014.970	7.897.294
Sobras à disposição da AGO		583.151	2.548.555
		14.506.628	15.884.129
Total do passivo e do patrimônio líquido		45.889.317	46.721.645

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações de Resultados dos

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	4r	107.880.503	87.127.078
Receitas com operações de assistência à saúde		108.809.481	87.402.406
Contraprestações líquidas	21	108.883.478	87.391.250
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(73.997)	11.156
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(928.978)	(275.328)
Eventos indenizáveis líquidos	4s	(85.927.808)	(64.948.007)
Eventos conhecidos e avisados	22	(85.393.716)	(65.108.326)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(534.092)	160.319
Despesa com resseguro			
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		21.952.695	22.179.071
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		1.159.364	1.316.333
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		3.156.812	2.585.446
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		3.156.812	1.797.976
Outras receitas operacionais		-	787.470
Outras despesas operacionais		(10.711.132)	(10.693.728)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(864.264)	(2.978.484)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.592.032)	(136.509)
Provisão para perdas sobre créditos		727.768	(2.841.975)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(9.846.868)	(7.715.244)
Resultado bruto		15.557.739	15.387.122
Despesas de comercialização		(1.399.218)	(1.433.183)
Despesas administrativas		(13.546.012)	(11.064.615)
Resultado financeiro líquido		583.668	1.278.359
Receitas financeiras		2.276.677	2.735.399
Despesas financeiras		(1.693.009)	(1.457.040)
Resultado patrimonial		14.701	(8.147)
Receitas patrimoniais		182.941	4.462
Despesas patrimoniais		(168.240)	(12.609)
Resultado antes dos impostos e participações		1.210.878	4.159.536
Imposto de renda	4n	(21.324)	(32.739)
Contribuição social	4n	(12.795)	(19.643)
Resultado líquido do exercício	4q	1.176.759	4.107.154

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

	Capital social	Reservas		Sobras à disposição da AGO	Total
		RATES	Fundo de reserva		
Saldos em 31 de dezembro de 2016	3.843.577	1.047.649	7.432.997	1.353.582	13.677.805
Destinações da AGO de 24/03/2017					
Incorporação do JCP	185.755	-	-	-	185.755
Retenção de sobras	-	-	53.582	(53.582)	-
Distribuição das sobras	-	-	-	(1.300.000)	(1.300.000)
Movimentação do exercício:					
Integralização de capital	234.107	-	-	-	234.107
Baixa de cooperados	(20.692)	-	-	-	(20.692)
Utilização do FATES	-	(57.474)	-	57.474	-
Antecipação de sobras	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
Resultado do exercício:					
Sobras do exercício	-	-	-	4.107.154	4.107.154
Destinações estatutárias:					
Fundo de reserva - 10%	-	-	410.715	(410.715)	-
FATES - 5%	-	205.358	-	(205.358)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2017	4.242.747	1.195.533	7.897.294	2.548.555	15.884.129
Destinações da AGO de 19/03/2018					
Incorporação do JCP	197.985	-	-	-	197.985
Retenção de sobras	-	148.555	-	(148.555)	-
Distribuição das sobras	-	-	-	(2.400.000)	(2.400.000)
Movimentação do exercício:					
Integralização de capital	191.078	-	-	-	191.078
Utilização do FATES	-	(126.229)	-	126.229	-
Equivalência Patrimonial W-PET	-	-	-	(543.323)	(543.323)
Resultado do exercício:					
Sobras do exercício	-	-	-	1.176.759	1.176.759
Destinações estatutárias:					
Fundo de reserva - 10%	-	-	117.676	(117.676)	-
FATES - 5%	-	58.838	-	(58.838)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	4.631.810	1.276.697	8.014.970	583.151	14.506.628

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

	31/12/2018	31/12/2017
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	123.291.316	89.620.303
Resgate de aplicações financeiras	9.914.956	45.309.374
Recebimento de juros de aplicações financeiras	796.905	503.339
Outros recebimentos operacionais	11.434.181	30.428.997
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(99.488.434)	(87.726.058)
Pagamento de comissões	(1.810.717)	(1.369.556)
Pagamento de pessoal	(10.948.398)	(9.425.504)
Pagamento de serviços de terceiros	(7.385.879)	(5.712.289)
Pagamento de tributos	(4.390.613)	(4.831.584)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(3.498.799)	(7.395.810)
Pagamento de aluguel	(322.407)	(1.163.572)
Pagamento de promoção e publicidade	(503.557)	(550.296)
Aplicações financeiras	(9.389.772)	(40.202.687)
Outros pagamentos operacionais	(6.307.077)	(7.544.523)
Caixa líquido das atividades operacionais	1.391.705	(59.866)
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(256.374)	(950.875)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(761.574)	(668.776)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	-	-
Pagamento de outras atividades de investimentos	-	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.017.948)	(1.619.651)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	75.782	41.850
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(476.750)	(914.295)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(54.615)	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	(455.583)	(872.445)
Aumento (redução) do disponível	(81.826)	(2.551.962)
Saldo do disponível no início do exercício	1.445.534	3.997.496
Saldo do disponível no final do exercício	1.363.708	1.445.534
Aumento (redução) do disponível	(81.826)	(2.551.962)
Ativos livres		
Saldo do disponível + aplicações livres no início do exercício	10.945.714	8.285.977
Saldo do disponível + aplicações livres no final do exercício	9.926.676	10.945.714
Aumento (redução) dos ativos livres	(1.019.038)	2.659.737

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

1. Contexto operacional

A Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Operadora), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

A Unimed Imperatriz está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 35.254-3.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades a Unimed Imperatriz assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pelas Resoluções Normativas, RN nº 314 de 23 de novembro de 2012, RN nº 322 de 27 de março de 2013, RN nº 344 de 20 de dezembro de 2013, RN 390 de 02 de dezembro de 2015, RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 e RN nº 430 de 07 de dezembro de 2017 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 01 de março de 2019.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora 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.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósitos bancários, correspondem a aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres, demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações garantidoras de provisões técnicas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - “Provisão de contraprestação não ganha - PCNG”, e posteriormente sendo reconhecidos como “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde” (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de 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 outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa nº 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por adiantamentos, créditos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, são registrados pelo valor líquido de realização ou custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 10).

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

g) Conta corrente com cooperados

Os créditos com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

h) Investimentos

Registrados e avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 12).

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 líquido das depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 13).

j) Intangível

Com as alterações na Lei nº 6.404/76, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

Na Operadora o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao seu sistema operacional corporativo, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal (vide nota explicativa nº 14).

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

k) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

l) Demais ativos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/2009 e RN 290/2012 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 15).

n) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

o) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

p) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 19):

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

q) Apuração do resultado

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

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

r) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

s) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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, ou seja, há eventos realizados por prestadores que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

t) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única estrutura de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. Disponível

	31/12/2018	31/12/2017
Caixa	3.094	4.883
Banco conta movimento	1.286.287	1.138.826
Aplicações de liquidez imediata	74.327	301.825
	1.363.708	1.445.534

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

6. Aplicações financeiras

		31/12/2018	31/12/2017
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Itaú	Renda fixa - FI	4.116.866	3.915.743
Sicred	CDI	25.463	-
		4.142.329	3.915.743
Livres			
Banco do Brasil	Renda fixa - LP Corp	27.537	26.186
Sicred	CDI	8.535.431	9.473.994
		8.562.968	9.500.180
		12.705.297	13.415.923

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

		31/12/2018	31/12/2017
Planos individuais - preestabelecidos			
	Créditos a receber	6.110.430	5.477.698
	(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(3.601.702)	(2.937.684)
		2.508.728	2.540.014
Planos coletivos - preestabelecidos			
	Créditos a receber	2.068.528	1.403.664
	(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(649.277)	(935.314)
		1.419.251	468.350
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber		3.927.979	3.008.364
Operadoras de planos de assistência à saúde			
	Contraprestação de corresponsabilidade assumida	673.734	-
		673.734	-
Subtotal - Operadoras de planos de assistência à saúde		673.734	-
		4.601.713	3.008.364

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às 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, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 290/2012 e alterações vigentes da ANS.

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

	31/12/2018	31/12/2017
Contas a receber - atendimento particular e convênio		
Créditos a receber	4.797.562	2.792.127
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.776.516)	(2.776.516)
	2.021.046	15.611
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Créditos a receber	3.620.347	8.428.304
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(962.505)	(2.250.283)
	2.657.842	6.178.021
	4.678.888	6.193.632

Corresponde essencialmente a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às 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, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 290/2012 e alterações vigentes da ANS.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

9. Créditos tributários e previdenciários

	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		
IRRF sobre serviços prestados por pessoa jurídica	360	360
IRRF sobre aplicações financeiras	989.263	862.239
PIS a recuperar	57.711	60.372
COFINS a recuperar	-	138.715
	1.047.334	1.061.686
Não circulante		
IRRF sobre aplicações financeiras	995.146	995.146
PIS a recuperar	-	79.982
COFINS a recuperar	-	306.860
	995.146	1.381.988

A Operadora não vem conseguindo aproveitar o IRRF sobre aplicações financeiras para redução de sua carga tributária federal, tendo inclusive ingressado com processo (nº 10325.721527/2014-76) junto à Receita Federal solicitando a restituição dos valores.

10. Bens e títulos a receber

	31/12/2018	31/12/2017
Estoques	1.379.785	883.657
Títulos a receber	23.784	22.636
Adiantamentos diversos	278.751	279.894
	1.682.320	1.186.187

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

11. Depósitos judiciais e fiscais

	31/12/2018	31/12/2017
Bloqueios judiciais - eventos	-	1.327.286
Depósitos judiciais - tributário	1.053.196	522.630
Depósitos judiciais - cíveis	989.164	-
Depósitos judiciais - tributário	100	-
	2.042.460	1.849.916

O depósito judicial refere-se ao processo nº 5106/2009, correspondente a ação declaratória e anulatória de débito fiscal (ISS junto à prefeitura de Imperatriz) com pedido de tutela antecipada. No valor original de R\$ 322.295, o depósito vem sendo corrigido monetariamente.

12. Investimentos

	31/12/2018	31/12/2017
Participações societárias em operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed Norte Nordeste	106.351	106.350
Central Nacional Unimed	107.885	-
	214.236	106.350
Outros investimentos		
W Pet Diagnóstico Médico S.A.	846.347	1.464.784
Sicred Sul do Maranhão	693.392	623.760
Unicred Previdência Privada	6.013	6.013
Unimed Seguradora	11.863	10.555
Unimed Participações	40.918	36.802
	1.598.533	2.141.914
	1.812.769	2.248.264

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Em 17 de fevereiro de 2014, através da ata da assembleia geral de constituição da W PET-Diagnóstico Médico S.A., CNPJ nº 21.138.234/0001-70, a Operadora tornou-se detentora de 30% das 3.661.960 ações ordinárias nominativas emitidas, no valor de R\$ 1,00 (um real) cada.

Em 03 de agosto de 2015, através de contrato particular de cessão e transferência de direitos de participação societária, a Operadora adquiriu mais 10% das ações da W PET-Diagnóstico Médico S.A., aumentando sua participação para 40%, o equivalente a 1.464.784 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada).

Em 2018, a Agência Nacional de Saúde – ANS conforme Ofício nº954/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, determinou que o valor de investimentos na W PET-Diagnóstico Médico S.A, fosse baixado a sua totalidade como perdas, devido a não adoção do método de equivalência patrimonial na contabilização de investimento na coligada.

Após a emissão do relatório dos Auditores Independentes na W PET-Diagnóstico Médico S.A sobre o exercício de 2018, a Unimed Imperatriz através dos cálculos de equivalência patrimonial, fez a reversão na sua proporcionalidade dos 40% das ações que possui, ficando o equivalente em 846.347 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada).

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2017	Movimentação		Saldos em 31/12/2018
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	1.915.026	-	-	1.915.026
Edificações	40	1.254.867	743.772	(78.756)	1.919.883
Subtotal hospitalares		3.169.893	743.772	(78.756)	3.834.909
Terrenos	-	841.405	-	-	841.405
Edificações	35	353.688	3.768.894	(143.229)	3.979.353
Subtotal não hospitalares		1.195.093	3.768.894	(143.229)	4.820.758
Subtotal imóveis de uso próprio		4.364.986	4.512.666	(221.985)	8.655.667
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	32.187	-	(8.792)	23.395
Máquinas e equipamentos	10	3.785.973	160.788	(251.728)	3.695.033
Materiais de informática e periféricos	5	96.865	37.916	(19.595)	115.186
Móveis e utensílios	10	572.518	64.596	(60.449)	576.665
Veículos	5	47.572	-	(26.573)	20.999
Subtotal hospitalares		4.535.115	263.300	(367.137)	4.431.278
Instalações	10	238.687	7.950	(24.761)	221.876
Máquinas e equipamentos	10	475.489	227.834	(49.136)	654.187
Materiais de informática	5	226.836	57.268	(41.093)	243.011
Móveis e utensílios	10	593.395	70.894	(54.298)	609.991
Veículos	5	71.626	8.310	(29.119)	50.817
Subtotal não hospitalares		1.606.033	372.256	(198.407)	1.779.882
Subtotal imobilizado de uso próprio		6.141.148	635.556	(565.544)	6.211.160
Imobilizações em curso					
Não hospitalares	-	4.351.846	(4.345.914)	-	5.932
Subtotal imobilizações em curso		4.351.846	(4.345.914)	-	5.932
		14.857.980	802.308	(787.529)	14.872.759

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2017	Movimentação		Saldos em 31/12/2018
			Custo	Amortização	
Hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	7.952	-	(544)	7.408
Não hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	38.387	21.000	(10.137)	49.250
		46.339	21.000	(10.681)	56.658

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	3.145.761	3.862.605
Provisão para remissão	66.335	32.549
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.354.080	1.120.904
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.939.474	10.434.517
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.678.913	1.144.821
	14.184.563	16.595.396
Não circulante		
Provisão para remissão	59.629	19.418
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	417.954	116.970
	477.583	136.388

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço, a provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 08 de agosto de 2007, segundo o Ofício ANS nº 1648/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

16. Débitos de operações de assistência à saúde

	31/12/2018	31/12/2017
Receita antecipada de contraprestações	554.692	171.685
	554.692	171.685

17. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		
IRPJ e CSLL a recolher	34.120	52.382
ISS a recolher	347.924	341.704
PIS e COFINS a recolher		-
INSS a recolher	661.172	573.863
FGTS a recolher	157.905	96.652
Retenções de impostos e contribuições	893.471	852.430
Parcelamento de multas da ANS	-	41.619
Parcelamento de tributos e contribuições	101.547	47.825
	2.196.139	2.006.475
Não circulante		
Parcelamento de multas da ANS	409.311	199.920
Parcelamento de tributos e contribuições	184.929	72.329
	594.240	272.249

Parcelamento de tributos e contribuições

Corresponde a parcelamentos especiais de impostos e contribuições federais, divididos entre 60 e 160 meses, conforme parâmetros definidos pela Lei nº 11.941 de 2009 e Lei nº 12.966 de 2014, referentes à Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

18. Débitos diversos

	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações com pessoal	2.085.193	1.626.634
Fornecedores	2.744.588	2.084.627
Depósitos de beneficiários e terceiros	529.945	497.221
Outros	137.105	203.957
	5.496.831	4.412.439

19. Provisões para ações judiciais

	31/12/2018	31/12/2017
Cíveis	1.121.351	1.555.899
Cíveis - ANS	3.066.021	3.293.205
Trabalhistas	10.000	10.127
Tributárias	1.163.157	1.940.397
	5.360.529	6.799.628

Provisões para ações judiciais cíveis - ANS

Correspondem, essencialmente, ao processo administrativo nº 25773.002836/2011-90 (auto de infração nº 38354, emitido em 24/07/2013), instaurado pela Diretoria de Fiscalização da ANS – DIFIS, no âmbito do Programa Olho Vivo, iniciado pelo ofício nº416/NUCLEO-CE/DIFIS/ANS/2011. O processo vem sendo contestado pelos assessores jurídicos da Operadora através de recurso administrativo, tendo sido o último encaminhado à ANS em 30/01/2015.

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante estimado de R\$ 5.683.521 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ R\$ 3.465.336, em 31 de dezembro de 2017).

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

20. Patrimônio líquido

	31/12/2018	31/12/2017
Capital social	4.631.810	4.242.747
Reservas	9.291.667	9.092.827
FATES	1.276.697	1.195.533
Fundo de reserva	8.014.970	7.897.294
Sobras à disposição da AGO	583.151	2.548.555
	<u>14.506.628</u>	<u>15.884.129</u>

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2018 está representado por R\$ 4.631.810 (quatro milhões, seiscentos e trinta e um mil, oitocentos e dez reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2018 foi a seguinte:

<u>Quantidade de cooperados</u>			
<u>31/12/2018</u>	<u>Admissões</u>	<u>Exclusões</u>	<u>31/12/2017</u>
218	7	(1)	212

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva

Conforme disposto no artigo 73 do Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2018 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 117.676 (cento e dezessete mil, seiscentos e setenta e seis reais).

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 74 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se ao incremento da capacitação técnico-educacional dos sócios cooperados, bem como ao amparo destes e seus familiares, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2018 foi destinado ao RATES o valor de R\$ 58.838 (cinquenta e oito mil, oitocentos e trinta e oito reais), bem como foram consumidos recursos no montante de R\$ 126.229 (cento e vinte e seis mil, duzentos e vinte e nove reais), e houve a incorporação de sobras no montante de R\$ 148.555 (cento e quarenta e oito mil, quinhentos e cinquenta e cinco reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 1.276.697 (um milhão, duzentos e setenta e seis mil, seiscentos e noventa e sete reais).

Ajuste de Exercícios Anteriores

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018 a **Unimed Imperatriz** efetuou o estorno do saldo de Ajuste de Avaliação Patrimonial procedido pela investida WPET-Diagnóstico Médico S.A., no montante de R\$543.323 (quinhentos e quarenta e três mil, trezentos e vinte e três reais), conforme determinado pelo Ofício ANS nº954/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Sobras à disposição da AGO

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, no valor de R\$ 583.151 (quinhentos e oitenta e três mil, cento e cinquenta e um reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 108.883.478 (cento e oito milhões, oitocentos e oitenta e três mil, quatrocentos e setenta e oito reais) no exercício de 2018 (R\$ 87.391.250, no exercício de 2017), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Adoção da Resolução Normativa RN n° 430 de 07 de dezembro de 2017

A Unimed Imperatriz, 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. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed's Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Imperatriz como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Imperatriz, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Imperatriz como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Imperatriz em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os saldos contábeis referentes a 31 de dezembro de 2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$85.393.716 (oitenta e cinco milhões, trezentos e noventa e três mil, setecentos e dezesseis reais) no exercício de 2018 (R\$65.108.326, no exercício de 2017), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Operadora excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Margem de solvência

A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido, podendo ser ajustada conforme art. 6º da RN 209 da ANS. É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a Operadora deve dispor para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários. A Operadora deverá constituir até dezembro de 2022 a margem de solvência correspondente as suas atividades.

Em 31 de dezembro de 2018 a margem de solvência calculada estava suficiente, conforme demonstrado a seguir:

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

	31/12/2018
Patrimônio líquido ajustado	13.572.060
Patrimônio mínimo (PMA)	404.754
Margem de solvência total (exigida em 2022)	21.915.025
Proporcionalidade da margem de solvência	70,52%
Margem de solvência parcial (2018)	15.454.476
(-) Ajuste - despesas com programas aprovados	-
Margem de solvência exigida (dez 2018)	15.454.476
Excesso/(insuficiência) da margem de solvência	<u><u>(1.882.416)</u></u>

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2018 a Operadora apresentava insuficiência de lastro e suficiência de vínculo, conforme demonstrado a seguir:

	31/12/2018
Total de ativos garantidores	4.142.329
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	4.142.329
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	<u>10.389.483</u>
Verificação de suficiência de lastro	<u><u>Insuficiente</u></u>
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	4.142.329
Necessidade de vínculo	<u>2.785.105</u>
Verificação de suficiência de vínculo	<u><u>Suficiente</u></u>

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	31/12/2018	31/12/2017
Resultado líquido	1.176.759	4.107.154
Ajustes por:		
Depreciação	565.544	560.802
Amortização	11.463	10.845
Outras receitas operacionais	941.352	787.740
Juros sobre aplicações financeiras	(796.905)	(2.050.004)
Antecipação de sobras	-	(1.000.000)
Distribuição de sobras	(2.400.000)	(1.300.000)
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	(716.844)	266.137
Provisão para remissão	(73.977)	(11.157)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	534.092	(160.320)
Saldo ajustado	(758.516)	1.211.197
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	710.626	4.466.598
Contraprestação pecuniária a receber	(1.593.349)	1.120.032
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.514.744	(2.486.217)
Créditos tributários e previdenciários	14.352	85.263
Bens e títulos a receber	(496.133)	(233.359)
Despesas antecipadas	(4.433)	12.765
Depósitos judiciais e fiscais	192.544	(274.507)
	338.351	2.690.575
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(524.160)	157.553
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	2.495.043	(772.209)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(383.007)	(1.923.674)
Receita antecipada de contraprestações	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(189.644)	(433.641)
Débitos diversos	(1.084.392)	602.290
Conta corrente com cooperados	58.931	(73.507)
Provisão para contingências	1.439.099	(1.518.450)
	1.811.870	(3.961.638)
Caixa líquido das atividades operacionais	1.391.705	(59.866)

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

26. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

27. Eventos subsequentes

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

* * *



Dr. Rômulo Lopes
Presidente
Unimed Imperatriz

Rômulo Lopes
Diretor Presidente
CPF.: 115.509.885-49



Ellen Karla Fonseca da S. Rei
CONTADORA
CRC - 11520/MA
CPF: 703.306.891-34

Ellen Karla Fonseca da Silva Reis
Contadora
CRC N°. 011520/MA