

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

Ativo	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante			
Disponível	5	2.255.510	1.363.708
Realizável		27.091.271	24.745.817
Aplicações financeiras	4c / 6	14.750.336	12.705.297
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.387.611	4.142.329
Aplicações livres		5.362.725	8.562.968
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	6.089.091	4.601.713
Contraprestações pecuniárias a receber		3.298.219	3.927.979
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.790.872	673.734
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	3.560.264	4.678.888
Créditos tributários e previdenciários	4i / 9	1.081.140	1.047.334
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.494.175	1.682.320
Despesas antecipadas		108.000	22.000
Conta corrente com cooperados	4g	8.265	8.265
		29.346.781	26.109.525
Não circulante			
Realizável a longo prazo		3.686.811	3.037.606
Créditos tributários e previdenciários	4i / 9	995.146	995.146
Depósitos judiciais e fiscais	4i / 11	2.691.665	2.042.460
Investimentos	4h / 12	1.700.077	1.812.769
Participações societárias pelo método de equivalência		731.863	846.347
Participações societárias pelo método de custo		968.214	966.422
Imobilizado	4b / 4i / 4k / 13	14.433.563	14.872.759
Imóveis de uso próprio		8.445.594	8.655.667
Hospitalares		3.741.279	3.834.909
Não hospitalares		4.704.315	4.820.758
Imobilizados de uso próprio		5.982.884	6.211.160
Hospitalares		4.230.015	4.431.278
Não hospitalares		1.752.869	1.779.882
Imobilizações em curso		5.085	5.932
Intangível	4b / 4j / 14	372.616	56.658
		20.193.067	19.779.792
Total do ativo		49.539.848	45.889.317

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

Passivo	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	14.863.079	14.184.563
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.957.064	3.145.761
Provisão para remissão		57.809	66.335
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.472.502	1.354.080
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.173.187	7.939.474
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		3.202.517	1.678.913
Débitos de operações de assistência à saúde	4o / 16	1.737.545	554.692
Contraprestações / Prêmios a restituir		227	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.737.318	554.692
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		157.283	2.428.787
Tributos e encargos sociais a recolher	4n / 17	3.293.837	2.196.139
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	85.000
Débitos diversos	4o / 18	5.163.465	5.496.831
Conta corrente de cooperados		142.188	4.325
		25.357.397	24.950.337
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	489.776	477.583
Provisão para remissão		56.255	59.629
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		433.521	417.954
Provisões		5.961.321	5.360.529
Provisões para ações judiciais	4b / 4p / 19	5.961.321	5.360.529
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 17	489.813	594.240
Parcelamento de tributos e contribuições		489.813	594.240
		6.940.910	6.432.352
Patrimônio líquido			
	20		
Capital social		5.120.962	4.631.810
Reservas		9.997.441	9.291.667
Reservas de sobras		9.997.441	9.291.667
Lucros/Prejuízos – Superávit/Déficits Acumulados ou Resultado		2.123.138	583.151
		17.241.541	14.506.628
Total do passivo e do patrimônio líquido		49.539.848	45.889.317

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 2019 e 2018

(em Reais)

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	4r	120.901.048	107.030.845
Receitas com operações de assistência à saúde		121.542.182	107.959.823
Contraprestações líquidas	21	121.530.282	108.033.820
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		11.900	(73.997)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(641.134)	(928.978)
Eventos indenizáveis líquidos	4s	(97.456.979)	(85.927.808)
Eventos conhecidos e avisados	22	(95.933.376)	(85.393.716)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.523.603)	(534.092)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		23.444.069	21.103.037
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		975.820	1.159.364
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		9.776.400	4.006.470
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		8.703.775	2.993.153
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		563.307	849.658
Outras receitas operacionais		509.318	163.659
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.412.955)	(864.264)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.912.243)	(1.592.032)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(18.209)	-
Provisão para perdas sobre créditos		(482.503)	727.768
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(16.705.336)	(9.846.868)
Resultado bruto		15.077.998	15.557.739
Despesas de comercialização		(1.228.550)	(1.399.218)
Despesas administrativas		(12.133.402)	(13.546.012)
Resultado financeiro líquido		742.614	583.668
Receitas financeiras		2.224.795	2.276.677
Despesas financeiras		(1.482.181)	(1.693.009)
Resultado patrimonial		(202.760)	14.701
Receitas patrimoniais		1.792	182.941
Despesas patrimoniais		(204.552)	(168.240)
Resultado antes dos impostos e participações		2.255.900	1.210.878
Imposto de renda	4n	(6.337)	(21.324)
Contribuição social	4n	(3.802)	(12.795)
Resultado líquido do exercício	4q	2.245.761	1.176.759

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 2019 e 2018

(em Reais)

	Capital social	Reservas		Sobras à disposição da AGO	Total
		RATES	Fundo de reserva		
Saldos em 31 de dezembro de 2017	4.242.747	1.195.533	7.897.294	2.548.555	13.677.805
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 RATES	-	(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)	-
RATES - 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
Destinações da AGO de 20/03/2019					
Incorporação do JCP	131.207	-	-	-	131.207
Retenção de sobras	-	-	583.151	(583.151)	-
Movimentação do exercício:					
Integralização de capital	528.386	-	-	-	528.386
Baixa de cooperados	(170.441)	-	-	-	(170.441)
Utilização do RATES	-	(214.241)	-	214.241	-
Resultado do exercício:					
Sobras do exercício	-	-	-	2.245.761	2.245.761
Destinações estatutárias:					
Fundo de reserva - 10%	-	-	224.576	(224.576)	-
RATES - 5%	-	112.288	-	(112.288)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	5.120.962	1.174.744	8.822.697	2.123.138	17.241.541

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 2019 e 2018

(em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	133.766.477	123.291.316
Resgate de aplicações financeiras	17.980.961	9.914.956
Recebimento de juros de aplicações financeiras	291.823	796.905
Outros recebimentos operacionais	21.580.852	11.434.181
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(114.701.329)	(99.488.434)
Pagamento de comissões	(1.258.079)	(1.810.717)
Pagamento de pessoal	(11.796.562)	(10.948.398)
Pagamento de serviços de terceiros	(9.690.421)	(7.385.879)
Pagamento de tributos	(5.533.298)	(4.390.613)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(2.718.015)	(3.498.799)
Pagamento de aluguel	(379.301)	(322.407)
Pagamento de promoção e publicidade	(598.020)	(503.557)
Aplicações financeiras	(19.797.771)	(9.389.772)
Outros pagamentos operacionais	(5.795.011)	(6.307.077)
Caixa líquido das atividades operacionais	1.352.306	1.391.705
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(250.225)	(256.374)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(185.593)	(761.574)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(121.173)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(556.991)	(1.017.948)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	192.925	75.782
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(92.121)	(476.750)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(4.317)	(54.615)
Caixa líquido das atividades de financiamento	96.487	(455.583)
Variação de caixa e equivalentes de caixa	891.802	(81.826)
Caixa - saldo inicial	1.363.708	1.445.534
Caixa - saldo final	2.255.510	1.363.708
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	891.802	(81.826)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	9.926.676	10.945.714
Ativos livres no final do período	7.618.235	9.926.676
Aumento (redução) nas aplicações financeiras - ativos livres	(2.308.441)	(1.019.038)

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 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 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 2019, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, foram readequadas, quando aplicável, à nova estrutura prevista e pelo plano de contas padrão, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações, de forma a permitir a comparabilidade.

Em 2019 a Unimed Imperatriz assinou o Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras-TAOEF, em resposta ao ofício nº774/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIOPE/ANS datado de 02 de setembro de 2019, visando as correções das inconsistências contábeis ou desconformidades

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

econômico-financeiras detectadas pela Agência Nacional de Saúde suplementar – ANS em um prazo de 24 meses.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 13 de março de 2020.

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 - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 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 - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 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 n° 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 n° 13).

j) Intangível

Com as alterações na Lei n° 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 específica 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 n° 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 posteriores, 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 435/2018 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 circulantes e não circulantes e os passivos

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras** **(Em Reais)**

circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

r) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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.

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



www.unimedimperatriz.com.br
Rua Ceará, 701
65901-610 - Centro - Imperatriz - MA
T.(99) 3525-3398



Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, 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 435/2018 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.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

5. Disponível

	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	22.222	3.094
Banco conta movimento	1.859.650	1.286.287
Aplicações de liquidez imediata	373.638	74.327
	<u><u>2.255.510</u></u>	<u><u>1.363.708</u></u>

6. Aplicações financeiras

	31/12/2019	31/12/2018
Garantidoras de provisões técnicas		
Banco Itaú	4.313.079	4.116.866
Sicred	5.074.532	25.463
	<u><u>9.387.611</u></u>	<u><u>4.142.329</u></u>
Livres		
Banco do Brasil	-	27.537
Sicred	5.362.725	8.535.431
	<u><u>5.362.725</u></u>	<u><u>8.562.968</u></u>
	<u><u>14.750.336</u></u>	<u><u>12.705.297</u></u>

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31/12/2019	31/12/2018
Planos individuais - preestabelecidos		
Créditos a receber	5.436.001	6.110.430
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(3.334.818)	(3.601.702)
	2.101.183	2.508.728
Planos coletivos - preestabelecidos		
Créditos a receber	1.931.738	2.068.528
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(734.702)	(649.277)
	1.197.036	1.419.251
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	3.298.219	3.927.979
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	2.790.872	673.734
	2.790.872	673.734
Subtotal - Operadoras de planos de assistência à saúde	2.790.872	673.734
	6.089.091	4.601.713

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 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 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

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

	31/12/2019	31/12/2018
Contas a receber - atendimento particular e convênio		
Créditos a receber	5.465.737	4.797.562
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(2.776.516)</u>	<u>(2.776.516)</u>
	2.689.221	2.021.046
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Créditos a receber	2.418.699	3.620.347
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	<u>(1.547.656)</u>	<u>(962.505)</u>
	871.043	2.657.842
	<u>3.560.264</u>	<u>4.678.888</u>

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 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 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

9. Créditos tributários e previdenciários

	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		
IRRF sobre serviços prestados por pessoa jurídica	360	360
IRRF sobre aplicações financeiras	1.080.780	989.263
PIS a recuperar	-	57.711
	<u>1.081.140</u>	<u>1.047.334</u>
Não circulante		
IRRF sobre aplicações financeiras	995.146	995.146
	<u>995.146</u>	<u>995.146</u>

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

	31/12/2019	31/12/2018
Estoques	1.026.779	1.379.785
Títulos a receber	43.240	23.784
Adiantamentos diversos	424.156	278.751
	<u>1.494.175</u>	<u>1.682.320</u>

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

11. Depósitos judiciais e fiscais

	31/12/2019	31/12/2018
Depósitos judiciais - tributário	1.098.618	1.053.196
Depósitos judiciais - cíveis	1.133.774	989.164
Depósitos judiciais - trabalhista	100	100
Depósitos judiciais - TSS e multas ANS	459.173	-
	2.691.665	2.042.460

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

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

	31/12/2019	31/12/2018
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		
W Pet Diagnóstico Médico S.A.	641.795	846.347
AFAC W Pet S.A.	90.068	-
	731.863	846.347
Participações societárias pelo método de custo		
Unimed Norte Nordeste	106.351	106.351
Central Nacional Unimed	107.885	107.885
Sicred Sul do Maranhão	693.393	693.392
Unicred Previdência Privada	6.013	6.013
Unimed Seguradora	13.654	11.863
Unimed Participações	40.918	40.918
	968.214	966.422
	1.700.077	1.812.769



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), e sobre o exercício de 2019 ficando o equivalente em 641.795 ações nominativas no valor de R\$ 1,00 (um real cada).

No exercício de 2019 a Unimed Imperatriz aportou como AFAC na W PET-Diagnóstico Médico S.A o montante de R\$ 90.068 (noventa mil e sessenta e oito reais), referente ao período em que o equipamento de Pet Scan se encontrava em manutenção.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2018	Movimentação		Saldos em 31/12/2019
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	1.915.026	-	-	1.915.026
Edificações	40	1.919.883	-	(93.630)	1.826.253
Subtotal hospitalares		3.834.909	-	(93.630)	3.741.279
Terrenos	-	841.405	-	-	841.405
Edificações	35	3.979.353	-	(116.443)	3.862.910
Subtotal não hospitalares		4.820.758	-	(116.443)	4.704.315
Subtotal imóveis de uso próprio		8.655.667	-	(210.073)	8.445.594
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	23.395	-	(7.050)	16.345
Máquinas e equipamentos	10	3.695.033	(87.720)	(95.376)	3.511.937
Materiais de informática e periféricos	5	115.186	41.201	(8.636)	147.751
Móveis e utensílios	10	576.665	13.867	(36.550)	553.982
Veículos	5	20.999	-	(20.999)	-
Subtotal hospitalares		4.431.278	(32.652)	(168.611)	4.230.015
Instalações	10	221.876	-	(25.235)	196.641
Máquinas e equipamentos	10	654.187	7.396	(62.275)	599.308
Materiais de informática	5	243.011	71.130	(44.276)	269.865
Móveis e utensílios	10	609.991	140.609	(57.387)	693.213
Veículos	5	50.817	(39.875)	(17.100)	(6.158)
Subtotal não hospitalares		1.779.882	179.260	(206.273)	1.752.869
Subtotal imobilizado de uso próprio		6.211.160	146.608	(374.884)	5.982.884
Imobilizações em curso					
Não hospitalares	-	5.932	(847)	-	5.085
Subtotal imobilizações em curso		5.932	(847)	-	5.085
		14.872.759	145.761	(584.957)	14.433.563

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2018	Movimentação		Saldos em 31/12/2019
			Custo	Amortização	
Hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	7.408	58.333	(365)	65.376
Não hospitalares					
Direito de uso de <i>software</i>	5	49.250	269.500	(11.510)	307.240
		56.658	327.833	(11.875)	372.616

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	2.957.064	3.145.761
Provisão para remissão	57.809	66.335
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.472.502	1.354.080
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.173.187	7.939.474
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.202.517	1.678.913
	14.863.079	14.184.563
Não circulante		
Provisão para remissão	56.255	59.629
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	433.521	417.954
	489.776	477.583

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.



Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

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 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

	31/12/2019	31/12/2018
Intercâmbio a pagar	1.737.545	554.692
	1.737.545	554.692

17. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		
IRPJ e CSLL a recolher	10.139	34.120
ISS a recolher	349.175	347.924
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	457.614	-
INSS a recolher	654.294	661.172
FGTS a recolher	132.029	157.905
PIS e COFINS a recolher	208.011	-
Retenções de impostos e contribuições	1.056.537	893.471
Parcelamento de tributos e contribuições	426.038	101.547
	3.293.837	2.196.139
Não circulante		
Parcelamento de multas da ANS	354.868	409.311
Parcelamento de tributos e contribuições	134.945	184.929
	489.813	594.240

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

	31/12/2019	31/12/2018
Obrigações com pessoal	2.288.576	2.085.193
Fornecedores	2.322.726	2.744.588
Depósitos de beneficiários e terceiros	547.543	529.945
Outros	4.620	137.105
	<u>5.163.465</u>	<u>5.496.831</u>

19. Provisões para ações judiciais

	31/12/2019	31/12/2018
Cíveis	1.791.351	1.121.351
Cíveis - ANS	2.998.024	3.066.021
Trabalhistas	-	10.000
Tributárias	1.171.946	1.163.157
	<u>5.961.321</u>	<u>5.360.529</u>

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 19/09/2019.

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\$ 9.453.164 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ R\$ 5.683.521, em 31 de dezembro de 2018).



Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

20. Patrimônio líquido

	31/12/2019	31/12/2018
Capital social	5.120.962	4.631.810
Reservas de sobras	9.997.441	9.291.667
RATES	1.174.743	1.276.697
Fundo de reserva	8.822.698	8.014.970
Lucros/Prejuízos – Superávit/Déficits Acumulados ou Resultado	2.123.138	583.151
	<u>17.241.541</u>	<u>14.506.628</u>

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2019 está representado por R\$ 5.120.962 (cinco milhões, cento e vinte mil, novecentos e sessenta e dois 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 2019 foi a seguinte:

Quantidade de cooperados			
31/12/2019	Admissões	Exclusões	31/12/2018
229	13	(2)	218

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.



Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

No exercício de 2019 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 224.576 (duzentos e vinte e quatro mil, quinhentos e setenta e seis reais), e houve a incorporação de sobras no montante de R\$ 583.151 (quinhentos e oitenta e três mil, cento e cinquenta e um reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 8.822.697 (oito milhões, oitocentos e vinte e dois mil, seiscentos e noventa e sete 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 2019 foi destinado ao RATES o valor de R\$ 112.288 (cento e doze mil, duzentos e oitenta e oito reais), bem como foram consumidos recursos no montante de R\$ 214.241 (duzentos e quatorze mil, duzentos e quarenta e um reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 1.174.744 (um milhão, cento e setenta e quatro mil, setecentos e quarenta e quatro reais).

Lucros/Prejuízos – Superávit/Déficits Acumulados ou Resultado

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de R\$ 2.123.138 (dois milhões, cento e vinte e três mil, cento e trinta e oito reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 121.530.282 (cento e vinte e um milhões, quinhentos e trinta mil, duzentos e oitenta e dois reais) no exercício de 2019 (R\$ 108.033.820, no exercício de 2018), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$95.933.376 (noventa e cinco milhões, novecentos e trinta e três mil, trezentos e setenta e seis reais) no exercício de 2019 (R\$85.393.716,

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (Em Reais)

no exercício de 2018), 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 2019 a margem de solvência calculada estava suficiente, conforme demonstrado a seguir:

	31/12/2019
Patrimônio líquido ajustado	15.842.328
Margem de solvência total (exigida em 2022)	24.500.809
Proporcionalidade da margem de solvência	77,90%
Margem de solvência parcial (2019)	19.086.130
(-) Ajuste - despesas com programas aprovados	-
Margem de solvência exigida (dez 2019)	19.086.130
Excesso/(insuficiência) da margem de solvência	<u><u>(3.243.802)</u></u>
Verificação suficiência margem de solvência	<u><u>Insuficiente</u></u>



Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras (Em Reais)

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 2019 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Imperatriz está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	31/12/2019
Total de ativos garantidores	9.387.611
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	9.387.611
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	8.463.913
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	9.387.611
Necessidade de vínculo	2.822.473
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

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

	31/12/2019	31/12/2018
Resultado líquido	2.245.761	1.176.759
Ajustes por:		
Depreciação	584.957	565.544
Amortização	11.875	11.463
Outras receitas operacionais	299.202	941.352
Juros sobre aplicações financeiras	-	(796.905)
Equivalência patrimonial	204.552	-
Distribuição de sobras	-	(2.400.000)
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	(188.697)	(716.844)
Provisão para remissão	(11.900)	(73.977)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	1.523.604	534.092
Saldo ajustado	4.669.354	(758.516)
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(2.045.039)	710.626
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.487.378)	(1.593.349)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.118.624	1.514.744
Créditos tributários e previdenciários	(33.806)	14.352
Bens e títulos a receber	188.145	(496.133)
Despesas antecipadas	(86.000)	(4.433)
Depósitos judiciais e fiscais	(649.205)	192.544
	(2.994.659)	338.351
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	133.989	(524.160)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	(766.287)	2.495.043
Débitos de operações de assistência à saúde	1.182.853	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(2.271.504)	(383.007)
Tributos e encargos sociais a recolher	993.271	(189.644)
Débitos diversos	(333.366)	(1.084.392)
Conta corrente com cooperados	137.863	58.931
Provisão para contingências	600.792	1.439.099
	(322.389)	1.811.870
Caixa líquido das atividades operacionais	1.352.306	1.391.705

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 2019 e de 2018 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;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

27. Compartilhamento de risco – RN 446/2019

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 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 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:

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
(Em Reais)

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.

Segue abaixo a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade para atender o normativo vigente:

	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência médico-hospitalar (grupo 31171)	Preço Preestabelecido		Preço Pós-Estabelecido	
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	(749.430)	-	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	(7.456.534)	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	(7.535.433)	-	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	(3.510.309)	(14.777.349)	-	-
Total	(19.251.706)	(14.777.349)	-	-
Eventos conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico hospitalar (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras)	
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	6.218.407	8.336.008	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	35.371.984	36.059.153	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.285.233	4.864.069	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	198.798	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	17.332.039	13.655.810	28.575.624	21.441.250
Total	66.207.663	63.113.839	28.575.624	21.441.250

28. 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.

* * *