

UNIMED VARGINHA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2019 e 2018

CONTEÚDO:

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



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Exercício de 2019

A **Unimed Varginha Cooperativa de Trabalho Médico**, desempenhando o princípio cooperativista de gestão democrática, apresenta seu relatório da administração e destaca as ações realizadas pela cooperativa junto a sua equipe, cooperados, clientes e comunidade. Mantendo seus valores éticos e objetivos financeiros.

O último ano foi um período de consolidação dessa gestão que tem caminhado lado a lado aos cooperados. Onde os projetos de relacionamento foram estreitados e consultadas novas formas de gestão perene. Como resultado a tudo isso, após muita preparação, a cooperativa inaugurou ainda em dezembro o seu **Núcleo de Atenção à Saúde**.

O ambiente foi aberto para o atendimento médico aos mais de 500 colaboradores contratados pelo Grupo Unimed Varginha (Operadora, Hospital e Serviços Próprios), gerando uma economia em custo ao plano de saúde dos mesmos e como ponto adicional inaugurando a sua Clínica de Fisioterapia própria. Os efeitos positivos deste novo serviço poderão ser vistos também em médio e longo prazo, com base nos novos modelos de atendimento a saúde e seus resultados obtidos.

Outra conquista inovadora foi a realização da primeira **Corrida Unimed Varginha**, o primeiro evento esportivo totalmente planejado e executado pela cooperativa. A Unimed Varginha possui uma política e atuação em patrocínio bem desenvolvidas, a realização de um evento esportivo que abrangeu mais de 300 pessoas diretamente, em sua primeira edição, vem a comprovar o peso de seu nome.

Nas ações junto a comunidade, foram mantidos os projetos sociais gratuitos.

Bebêmed: 123 gestantes participaram do curso sobre os cuidados à gestação e primeiros cuidados com o bebê recém-nascido, destas 99 eram clientes e as demais 24 não possuíam uma assistência médica particular. Além de fomentar o conhecimento ao cuidado à vida, o Bebêmed cria um elo emocional importante neste momento tão especial da família.

Encontro de Cuidadores: Atendendo a uma demanda da comunidade, a cooperativa realizou o 5º Encontro de Cuidadores, promovendo 10 noites de palestras sobre temas relacionados ao cuidado do idoso e pessoa acamada. As inscrições foram limitadas a uma única turma no ano de 2019, e estiveram presentes 19 cuidadores que compartilharam conhecimento e carinho.

Unis Cesul: A Unimed Varginha não apenas manteve seu patrocínio ao Unis como foi homenageada durante o primeiro encontro do Conselho Empresarial do Sul de Minas – Unis Cesul. Agora todos os que visitam o bloco de Educação Executiva da Cidade Universitária da instituição podem ler a placa fixada como forma de lembrar do incentivo da cooperativa ao ensino e desenvolvimento regional.

Varginha Acessível: Parceira do Conselho Municipal de Defesa dos Direitos da Pessoa com Deficiência, a Unimed Varginha é uma das patrocinadoras do Varginha Acessível. O evento anual conscientiza a população sobre as dificuldades sociais e assistenciais que a pessoa com deficiência enfrenta em seu dia-a-dia.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

Devido ao decreto municipal sobre a atual situação da pandemia do Coronavírus e a proibição da realização de qualquer evento particular, a Assembleia Geral Ordinária – AGO da cooperativa agendada para o dia 19 de março de 2020 precisou ser adiada sem nova data prevista.

O Conselho de Administração, ciente do momento de dificuldade e pensando na valorização do médico cooperado, decidiu que apesar do adiamento da AGO era fundamental ao profissional da saúde o depósito do valor referente a proposta de distribuição de sobras do exercício ainda na data de 30 de março de 2020.

Lembrando, que o valor que será antecipado para posterior aprovação da Assembleia, perfaz o montante de R\$1.400.327 e refere-se a sobra contábil da Operadora. Ressalta-se ainda que ao somarmos o valor de R\$ 1.400.327 com o valor antecipado em dezembro/19 R\$ 3.256.477 chegamos a um total de **R\$ 4.656.804**. Esse valor é superior a distribuição de 2018 em R\$ 406.804 uma vez que neste período foi distribuído R\$ 4.250.000.

A Unimed Varginha permanece sólida em sua vocação cooperativista e reforça que todas as medidas tomadas visaram sobre tudo o cuidado aos seus cooperados e pessoas as quais sua atividade impacta. Na esperança de que 2020 poderá ainda ser um ano de muitas conquistas.

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente

Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provisamento de Saúde

Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS N° 344729



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

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

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 09 de março de 2020.

WH AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 MG


MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG


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



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ 17.845.504/0001-05			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
ATIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		38.899.479	33.162.767
Disponível	5	1.369.621	2.226.275
Realizável		37.529.858	30.936.491
Aplicações Financeiras	6	25.935.159	19.212.990
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.012.720	5.738.179
Aplicações Livres		19.922.439	13.474.811
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7.692.226	6.035.871
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.175.792	2.247.037
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados		565.237	509.208
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.951.197	3.279.627
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.007.170	3.009.216
Créditos Tributários e Previdenciários	9	198.599	215.214
Bens e Títulos a Receber	10	1.733.494	1.722.570
Despesas Antecipadas	11	246.919	52.265
Conta Corrente com Cooperados	12	716.291	688.365
ATIVO NÃO CIRCULANTE		35.484.536	33.472.027
Realizável a Longo Prazo		12.290.773	13.057.325
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	4.717.009	5.451.437
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	1.509.399	1.089.587
Conta Corrente com Cooperados	12	6.064.365	6.516.301
Investimentos	15	15.250.385	12.308.661
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		12.814.023	10.430.284
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		12.814.023	10.430.284
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.361.985	1.838.716
Outros Investimentos		74.376	39.660
Imobilizado	16	7.761.856	7.830.983
Imóveis de Uso Próprio		160.000	160.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		160.000	160.000
Imobilizado de Uso Próprio		4.650.837	4.684.174
Hospitalares / Odontológicos		3.576.513	3.902.566
Não Hospitalares / Odontológicos		1.074.324	781.609
Outras Imobilizações		2.951.019	2.986.809
Intangível	17	181.522	275.059
TOTAL DO ATIVO		74.384.015	66.634.794



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br


Rua Thomaz Silva, 150


37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG


T. (35) 3690-7000


UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO			
CNPJ 17.845.504/0001-05			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
(VALORES EM R\$ 1)			
PASSIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		19.240.727	18.169.055
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	8.920.215	7.719.248
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.501.975	1.431.721
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.377.624	4.520.404
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.040.617	1.767.124
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	555.785	293.778
Receita Antecipada de Contraprestações		13.431	16.936
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		542.354	276.842
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	20	328.226	737.135
Provisões	21	128.023	77.533
Provisão para IR e CSLL		128.023	77.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	3.499.589	3.527.689
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23.134	235.783
Débitos Diversos	24	5.420.725	5.276.786
Conta Corrente de Cooperados	25	365.030	301.102
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		15.675.767	17.099.296
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	4.717.009	4.547.824
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.717.009	4.547.824
Provisões	26	4.790.468	5.811.913
Provisões Judiciais		4.790.468	5.811.913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	6.134.957	6.683.714
Parcelamento de Tributos e Contribuições		70.592	167.414
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		6.064.365	6.516.301
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	33.333	55.845
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	27	39.467.521	31.366.443
Capital Social		15.640.703	9.243.512
Reservas		16.364.791	14.416.087
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		16.364.791	14.416.087
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		7.462.026	7.706.844
TOTAL DO PASSIVO		74.384.015	66.634.794


Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente


Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado


Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde


Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro


Pedro Henrique Venga Junqueira
Contador - CRC MG 99824


UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ 17.845.504/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

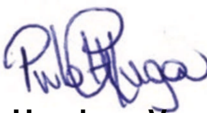
	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	101.649.036	111.569.965
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.113.439	114.956.302
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.464.403)	(3.386.337)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(83.210.954)	(89.109.462)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(82.937.461)	(89.188.968)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(273.493)	79.506
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.438.082	22.460.503
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	209.781	194.308
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.379.040	14.461.783
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.063.231	12.752.190
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	4.936.492	956.899
Outras Receitas Operacionais	1.379.317	752.694
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(290.443)	(261.268)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(473.913)	(821.112)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(280.453)	(628.157)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(193.460)	(192.955)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(20.854.370)	(13.117.728)
RESULTADO BRUTO	22.408.177	22.916.486
Despesas de Comercialização	(480.396)	(227.416)
Despesas Administrativas	(10.677.950)	(9.246.384)
Resultado Financeiro Líquido	1.068.098	997.040
Receitas Financeiras	1.449.860	1.277.504
Despesas Financeiras	(381.762)	(280.464)
Resultado Patrimonial	2.567.257	2.126.127
Receitas Patrimoniais	2.782.904	2.126.127
Despesas Patrimoniais	(215.647)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.885.187	16.565.852
Imposto de Renda	(597.614)	(410.575)
Contribuição Social	(223.781)	(156.447)
Participações sobre o Lucro	(625.748)	(659.984)
RESULTADO LÍQUIDO	13.438.043	15.338.847
Reserva Legal - 10%	(1.343.804)	(1.533.885)
FATES - 5%	(671.902)	(766.942)
REFIS Pago no Exercício - IN 20	(703.833)	(2.331.176)
Antecipação de Sobras	(3.256.478)	(3.000.000)
SALDO A DISPOSIÇÃO DA AGO	7.462.026	7.706.844


Raimundo Nonato de Castro Andrade
 Diretor Presidente


Alexandre Peloso Braga
 Diretor de Mercado


Paulo Roberto Magalhães Swerts
 Diretor de Provedimento de Saúde


Alexandre Assad de Moraes
 Diretor Administrativo e Financeiro


Pedro Henrique Venga Junqueira
 Contador - CRC MG 99824

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO							
CNPJ 17.845.504/0001-05							
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO							
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO							
(VALORES EM R\$ 1)							
	Capital Social	Reservas Estatutárias		Fundo de Contingências Passivas	Reserva de Sobras e Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAL
		Fundo de Reservas	F.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	8.317.612	2.501.373	1.080.094	129.429	3.466.456	6.028.067	21.523.031
Destinação da Sobra 2017							
Devolução Capital Cooperados						(12.904)	-12.904
Incorporação ao Capital Social	1.009.766					(1.009.766)	0
Incorporação aos Fundos				205.397	4.800.000	(5.005.397)	0
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	157.015						157.015
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(240.881)						-240.881
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates			(67.489)				-67.489
Sobra Líquida do Exercício							
Sobra Líquida do Exercício						15.338.847	15.338.847
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de Reserva		1.533.885				(1.533.885)	0
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			766.942			(766.942)	0
Antecipação de Sobras						(3.000.000)	-3.000.000
Passivo Tributário IN 20						(2.331.176)	-2.331.176
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	9.243.512	4.035.258	1.779.547	334.826	8.266.456	7.706.844	31.366.443
Destinação da Sobra 2018							
Devolução Capital Cooperados						(161.927)	-161.927
Incorporação ao Capital Social	6.294.917					(6.294.917)	0
Distribuição de Sobras						(1.250.000)	-1.250.000
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	253.328						253.328
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Cooperados	(151.053)						-151.053
Reversões de Reservas							
Utilização do Fates			(67.003)				-67.003
Sobra Líquida do Exercício							
Sobra Líquida do Exercício						13.438.043	13.438.043
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de Reserva		1.343.804				(1.343.804)	0
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social			671.902			(671.902)	0
Antecipação de Sobras						(3.256.478)	-3.256.478
Passivo Tributário IN 20						(703.833)	-703.833
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	15.640.704	5.379.062	2.384.447	334.826	8.266.456	7.462.026	39.467.521



Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente



Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado



Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde



Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro



Pedro Henrique Venga Junqueira
Contador - CRC MG 99824



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ 17.845.504/0001-05		
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO		
(VALORES EM R\$ 1)		
	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2019	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	88.888.010	77.651.073
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.923.375	7.459.452
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.185.255	994.115
(+) Outros Recebimentos Operacionais	168.555.808	153.075.795
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-208.560.504	-196.621.581
(-) Pagamento de Pessoal	-3.818.784	-3.246.781
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-5.236.471	-3.736.594
(-) Pagamento de Tributos	-5.905.222	-7.028.310
(-) Pagamento de Aluguel	-324.572	-92.406
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-118.250	-29.977
(-) Aplicações Financeiras	-9.563.745	-11.204.385
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-25.597.279	-16.431.205
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.427.622	789.196
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	10.426	384
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	18.656	31.579
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-490.889	-246.199
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-1.505.640	-1.022.855
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.967.446)	(1.237.091)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	253.800	157.160
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	5.525	42.052
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(46.602)	(49.754)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.391.165)	0
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(138.387)	(137.384)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.316.830)	12.074
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(856.654)	(435.821)
CAIXA SALDO INICIAL	2.226.275	2.662.096
CAIXA SALDO FINAL	1.369.622	2.226.275
Ativos Livres no Início do Período	15.701.086	11.865.653
Ativos Livres no Final do Período	21.292.060	15.701.086
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	5.590.974	3.835.433



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS Nº 344729



www.unimedvarginha.coop.br

Rua Thomaz Silva, 150

37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG

T. (35) 3690-7000

Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente

Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado

Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde

Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro

Pedro Henrique Venga Junqueira
Contador - CRC MG 99824



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS N° 344729





www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T (35) 3690-7000

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 17.845.504/0001-05

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018

(Em R\$ 1)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 325 médicos cooperados, 1 hospital com pronto atendimento próprios, 120 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Boa Esperança, Campanha, Cordislândia, Elói Mendes, Monsenhor Paulo, São Gonçalo do Sapucaí e Varginha onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 344729.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009 e Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração de Fluxo de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435 de 23 de novembro de 2018, de acordo com o pronunciamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03 Demonstração do Fluxo de Caixa.

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **Estimativas Contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019.
- d) **Créditos de Operações a Saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado de outras receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares, convênios e as outros eventuais. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo 1 - Normas Gerais do Anexo da RN 435/2018 da Agência Nacional de Saúde:
 - 1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada;
 - 2) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - 3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.
- e) **Conta Corrente com Cooperados:** Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** Os Investimentos estão apresentados pelo valor de custo corrigido.

- g) Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens. As taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Ativo Imobilizado.
- h) Ativo Intangível:** No ativo Intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em Nota Explicativa específica do Ativo Intangível.
- i) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial.

Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial, qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a OPS, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

- 1) Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - 2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em estimativa atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393/2015.
- j) Imposto de Renda e Contribuição Social:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes aos atos não cooperativos.
- k) Empréstimos e Financiamentos:** São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) Outros Ativos e Passivos:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos serão gerados em favor da Cooperativa e seu valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra até o final do exercício subsequente. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Ativos e Passivos Contingentes: Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis, *distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais*. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado.

n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos e encargos a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a 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.

o) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis: Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede de cooperados e credenciados com a identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário. Como parte das faturas são apresentadas pelo prestador em meses subsequentes ao da realização do procedimento médico, a Operadora, ao final de cada mês, constitui uma Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, com base em cálculo atuarial.

p) Normas Internacionais de Contabilidade: A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade, com exceção de eventuais normas aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, do qual não foram reguladas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

- q) Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados e funcionários, no valor de R\$ 67.002,65, foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.
- r) **Adoção da RN 430/2017:** No exercício de 2019, a Unimed Varginha contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Complementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nas movimentações dos arquivos entre as Unimed, relativos às transações de intercâmbio.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

A composição do “Disponível” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Disponível	2019	2018
Caixa	2.450	2.450
Bancos - Conta Depósitos	1.367.171	2.223.825
Total	1.369.621	2.226.275

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

Aplicações Financeiras	2019	%	2018	%
Itaú 66108-2	3.735.313	14,40%	3.566.016	18,56%
Santander 13000827-9	2.277.407	8,78%	2.172.163	11,31%
Total de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	6.012.720	23,18%	5.738.179	29,87%
BNY Mellon Banco SA 2116-4	4.059.891	15,65%	2.517.766	13,10%
Caixa Econômica Federal 500.695-5	5.472.903	21,10%	3.928.448	20,45%
Caixa Econômica Federal 5948	10.445	0,04%	10.566	0,05%
Itaú 09023-3	-	0,00%	1.605.051	8,35%
Santander 13000638-7	5.418.460	20,89%	4.035.223	21,00%
Unicred 350-6	1.192.279	4,60%	1.377.757	7,17%
Unicred 659-9	2.747.037	10,59%	-	0,00%
Banco do Brasil 72151-4 Filial	1.021.424	3,94%	-	0,00%
Total de Aplicações Livres	19.922.439	76,82%	13.474.811	70,13%
Total	25.935.159	100,00%	19.212.990	100,00%

Em cumprimento a RN 392/2015 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém um saldo de R\$ 6.012.720 vinculado à ANS, de forma a garantir as provisões técnicas, bem como as provisões de eventos a liquidar.

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

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber de planos de saúde em pré-pagamento pessoa física e pessoa jurídica e pós-pagamento pessoa jurídica. Também compõe esse grupo o saldo proveniente as operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento e os contratos de auto-gestão, conforme determina a RN 430/2017. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.323.446	2.315.681
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(147.654)	(68.644)
Participação de Beneficiários em Eventos	578.147	509.208
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(12.910)	(0)
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.121.178	3.485.282
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(169.981)	(205.655)
Total	7.692.226	6.035.871

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Nesta conta figuram valores que a Unimed Varginha tem a receber dos créditos não relacionados aos planos de saúde da Operadora, tais como os valores correspondentes ao intercâmbio eventual e outros créditos de prestação de serviços médico-hospitalares. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 435/2018.

Descrição	2019	2018
Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual	469.841	1.966.125
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços Médico-Hospitalares	707.163	1.139.192
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(169.834)	(96.101)
Total	1.007.170	3.009.216

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos “Créditos Tributários e Previdenciários” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Tributários e Previdenciários	2019	2018
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	156.550	172.348
Créditos de PIS e COFINS	42.049	42.866
Total	198.599	215.214

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos “Bens e Títulos a Receber” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Bens e Títulos a Receber	2019	2018
Estoques	744.587	924.846
Adiantamentos a Funcionários	349.113	360.962
Adiantamentos a Fornecedores	362.765	113.154
Outros Adiantamentos	6.307	11.757
Outros Créditos ou Bens a Receber	270.722	311.850
Total	1.733.494	1.722.569

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

A composição das “Despesas Antecipadas” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Despesas Antecipadas	2019	2018
Despesas Administrativas	246.919	52.265
Total	246.919	52.265

NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Refere-se a créditos relacionados a passivos tributários pelo uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Ativo Circulante	2019	2018
Conta Corrente com Cooperados	716.291	688.365
Ativo Não Circulante		
Conta Corrente com Cooperados	6.064.365	6.516.301

O saldo representado no Ativo Circulante corresponde aos créditos a serem realizados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente a se realizar está contabilizado no Ativo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Ativo Circulante no grupo 1.2.9 tem como contrapartida o grupo 2.1.6.3.2 no Passivo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Ativo Não Circulante no grupo 1.3.1.9 tem como contrapartida o grupo 2.3.6.4.3 no Passivo Não Circulante.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2019	2018
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	716.291	688.365
Total Passivo Circulante	716.291	688.365

Tributo / Exercício	2019	2018
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	6.064.365	6.516.301
Total Passivo Não Circulante	6.064.365	6.516.301

NOTA 13 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A composição dos “Depósitos Judiciais e Fiscais” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS (a)	4.717.009	4.547.824
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (b)	-	903.613
Total	4.717.009	5.451.437

- a) **Depósitos Judiciais e Fiscais – Ressarcimento ao SUS:** Refere-se a valores pagos pela Cooperativa relativo a cobranças recebidas do SUS pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são pagos judicialmente, em virtude de ações judiciais movidas pela Unimed Varginha questionando tais cobranças. Essa ação ainda consta em tramitação.
- b) **Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos:** Referem-se a depósitos judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte. Em 2019, os valores depositados judicialmente foram baixados em virtude de conversão em renda oriunda de desistência da ação judicial.

NOTA 14 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

O saldo do grupo “Outros Créditos a Receber a Longo Prazo” se refere as seguintes situações:

- ✓ Valores a serem restituídos ou compensados pelo fisco Federal oriundo de parcelamentos de tributos realizados pela Cooperativa em 2014;
- ✓ Fundo de Contingência junto a Unimed Intrafederativa com previsão de devolução do saldo efetivamente pago após decorridos 5 (cinco) anos;
- ✓ Valor proveniente a bloqueio judicial a ser ressarcido em virtude de liquidação de débitos tributários no ano de 2019.

Descrição	2019	2018
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.509.399	1.089.587
Total	1.509.399	1.089.587

NOTA 15 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas pelo método de equivalência patrimonial, pelo método de custo, bem como outros investimentos. No subgrupo de Equivalência Patrimonial temos a soma do Valor Patrimonial e do Goodwill proveniente as empresas as quais a Unimed Varginha detem o controle acionário e administrativo. Veja composição no quadro abaixo.

Investimentos – Equivalência Patrimonial	2019	2018
Centro Varginhense de Medicina Nuclear Ltda	1.508.027	1.291.586
Ressoar Centro de Diagnostico por Imagem Ltda	9.371.309	8.538.698



www.unimedvarginha.coop.br
 Rua Thomaz Silva, 150
 37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
 T (35) 3690-7000

Centro Médico Varginha CMV Ltda	600.000	600.000
Peloso Melo e Cia Ltda - Onco Humanitas	1.148.169	-
Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda	186.517	-
Total	12.814.022	10.430.284
Investimentos – Método de Custo		
	2019	2018
Federação Sul de Minas	992.527	743.587
Federação Minas Gerais	684.569	560.501
Central Nacional Unimed	267.236	160.530
Unimed Participações	107.380	96.356
Usimed	50	50
Unicred	310.084	277.593
Sicoob	140	100
	2.361.985	1.838.716
Outros Investimentos		
	2019	2018
Federação Minas Gerais – Fundo Contingência Unimed Aeromédica	74.376	39.660
Total	74.376	39.660

NOTA 16 – IMOBILIZADO

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2019	Adições	Baixas	Transferências		2018
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	160.000	-	-	-	-	160.000
Edificações	-	33.028	-	-	-	-	33.028
Instalações	-	828.854	57.499	(4.409)	-	-	775.764
Máquinas e Equipamentos	-	7.617.098	422.250	(255.290)	-	-	7.450.138
Moveis e Utensílios	-	2.058.506	129.871	(22.316)	-	-	1.950.951
Computadores e Periféricos	-	1.724.180	255.547	(17.989)	-	-	1.486.622
Veículos	-	229.048	50.392	(77.189)	-	-	255.845
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	8.548.765	730.397	-	-	-	7.818.368
Total		21.199.479	1.645.956	(377.193)	-	-	19.930.716
(-) Depreciação Acumulada							
Edificações	4%	33.028	-	-	-	-	33.028
Instalações	10%	353.392	68.377	(4.409)	-	-	289.424
Máquinas e Equipamentos	10%	4.781.108	535.915	(224.019)	-	-	4.469.212

Móveis e Utensílios	10%	1.302.630	126.922	(19.157)	-	-	1.194.865
Computadores e Periféricos	20%	1.278.422	150.042	(16.457)	-	-	1.144.837
Veículos	20%	91.297	31.676	(77.188)	-	-	136.809
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(*)	5.597.746	766.187	-	-	-	4.831.559
(-) Total de Depreciação Acumulada		13.437.623	1.679.120	(341.230)	-	-	12.099.733
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		7.761.856	(33.164)	(35.963)	-	-	7.830.983

(*) A taxa de depreciação das contas de “Benfeitorias em Imóveis Terceiros” tem como base o prazo restante para encerramento do Contrato de Locação firmado pela Unimed Varginha - Hospital Humanitas junto a Fundação Rocha Braga.

NOTA 17 – INTANGÍVEL

Bens registrados ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzidos da amortização acumulada, calculada pelo método linear conforme taxas abaixo:

DESCRIÇÃO	TAXAS	2019	Adições	Baixas	Transferências		2018
					Entradas	Saídas	
Sistema de Computação	-	1.481.335	-	-	-	-	1.481.335
Total		1.481.335	-	-	-	-	1.481.335
(-) Amortização Acumulada							
Sistema de Computação	20%	1.299.813	93.537	-	-	-	1.206.276
(-) Total de Amortização Acumulada		1.299.813	93.537	-	-	-	1.206.276
TOTAL DO INTANGIVEL LÍQUIDO		181.522	(93.537)	-	-	-	275.059

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

NOTA 18 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das “Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2019	2018
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	1.501.975	1.431.721
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	5.377.624	4.520.403
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (d)	2.040.616	1.767.124

Total Passivo Circulante	8.920.215	7.719.248
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Ação Judicial com Depósito Judicial (b)	4.717.009	4.547.824
Total Passivo Não Circulante	4.717.009	4.547.824

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

A Unimed Varginha na assinatura do contrato realiza uma cobrança proporcional, ou seja, gera o faturamento proporcional aos dias entre a data de assinatura do contrato e o último dia do mês de competência da cobrança. O faturamento subsequente é realizado considerando o período integral que compreende os 30 dias, ou seja, a Operadora garante um período de cobertura dentro do mês. Tal procedimento tem como objetivo adequar o período de cobrança ao período de cobertura de risco do contrato. Isso significa que para essa Operadora o saldo contábil do grupo de "Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas" será sempre zero no final de cada mês/ano.

- b) **Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** Refere-se a valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento. Os valores são ajustados mensalmente com base no extrato extraído no site da ANS e em planilha gerencial de controle interno. Os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de Ação Judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante, no Grupo 2.3.1.1.1.1.02.2.

- c) **Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores:** Provisão de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Conforme estabelecido pela RN 393/2015 o 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados a mais de 60 dias, quando se tratar de Operadora de Médio e Pequeno Porte, conforme estabelece os artigos 2º e 3º da RN 392/2015.

- d) **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 393/2015, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido dos últimos 12 meses, dos dois o maior. Desde julho/2017, a Operadora constitui a PEONA com base em cálculo atuarial, conforme Artigo 8º da RN 393 / 2015.

NOTA 19 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores correspondentes a contraprestações recebidas antecipadamente e saldo de intercâmbio a pagar de corresponsabilidade transferida, com base na RN 430/2017.

Descrição	2019	2018
Contraprestação Pecuniária Recebidos Antecipadamente	13.431	16.936
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	542.354	276.842
Total	555.785	293.778

NOTA 20 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Valores a pagar a rede de cooperados e credenciados referentes a atendimentos eventuais realizados a beneficiários de outras operadoras de planos de saúde.

Descrição	2019	2018
Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	328.226	737.135
Total	328.226	737.135

NOTA 21 – PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Impostos calculados com base nos valores provenientes aos atos não cooperativos.

Descrição	2019	2018
IRPJ a Recolher	75.268	33.518
CSSL a Recolher	52.755	44.014
Total	128.023	77.532

NOTA 22 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos na fonte e parcelamentos de débitos de tributos, conforme a seguir demonstrados:

Descrição	2019	2018
Passivo Circulante		
Imposto Sobre Serviços - ISS	88.770	184.309
Contribuições Previdenciárias	609.438	577.400
FGTS	130.642	124.931

PIS/COFINS	90.690	121.820
Impostos e Contribuições Retidos na Fonte	1.757.870	1.622.699
Parcelamento de Tributos	105.887	208.164
Parcelamento de Tributos - IN 20	716.291	688.366
Total	3.499.589	3.527.689
Passivo Não Circulante		
Parcelamento de Tributos	70.592	167.414
Parcelamento de Tributos - IN 20	6.064.365	6.516.301
Total	6.134.957	6.683.715

O saldo representado no Passivo Circulante corresponde aos débitos a serem liquidados até o final do exercício subsequente. O saldo remanescente está contabilizado no Passivo Não Circulante.

O saldo contabilizado no Passivo Circulante como “Parcelamento de Tributos – IN 20” tem como contrapartida o grupo 1.2.9 no Ativo Circulante, enquanto que o saldo contabilizado no Passivo Não Circulante como “Parcelamento de Tributos – IN 20” tem como contrapartida o grupo 1.3.1.9 no Ativo Não Circulante. A contabilização desses valores tem como base o uso dos benefícios da IN/DIOPE nº 20/2008.

Segue abaixo saldo segregado por tributo e exercício de competência da dívida tributária relacionada a IN/DIOPE nº 20/2008:

PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES - IN 20		
Tributo / Exercício	2019	2018
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	716.291	688.365
Total Passivo Circulante	716.291	688.365
Passivo Não Circulante		
Tributo / Exercício	2019	2018
Cont. Previdenciárias – 1996 a 1999	6.064.365	6.516.301
Total Passivo Não Circulante	6.064.365	6.516.301

NOTA 23 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

A Unimed Varginha possui empréstimos e financiamentos junto a instituições financeiras e empresas privadas, conforme segue:

Empréstimos e Financiamentos - Passivo Circulante	2019	2018
Obras - Unicred	15.134	58.048
Bens Móveis - Hemocentro	8.000	8.667
Arco Cirúrgico - Unicred	-	169.069
Subtotal – A	23.134	235.784
Empréstimos e Financiamentos - Passivo Não Circulante		
Obras - Unicred	-	14.512

Bens Móveis - Hemocentro	33.333	41.333
Subtotal – B	33.333	55.845
Total Geral (A + B)	56.467	291.629

NOTA 24 – DÉBITOS DIVERSOS

Débitos Diversos	2019	2018
Obrigações com Pessoal (a)	2.419.863	2.419.586
Fornecedores (b)	2.827.539	2.704.334
Outros Débitos a Pagar (c)	173.323	152.866
Total	5.420.725	5.276.786

- (a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de provisões e obrigações trabalhistas.
- (b) Os valores representados em “Fornecedores” tratam de valores em aberto junto a fornecedores provenientes as aquisições de mercadorias bem como a contratação de serviços.
- (c) Os valores representados em “Outros Débitos a Pagar” tratam de adiantamentos de clientes, pensão alimentícia e o saldo a recuperar proveniente ao resultado negativo de equivalência patrimonial no ano de 2019 da empresa Laboratório de Análises Clínicas Unimed Varginha Ltda.

NOTA 25 – CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Valores a pagar a cooperados que se desligaram da cooperativa. Conforme definido no artigo 17, § 1º do Estatuto Social, o pagamento da quota de capital social se dará após aprovação pela Assembleia Geral Ordinária do balanço do exercício em que o cooperado tenha sido desligado da Cooperativa. Também constam em aberto saldos provenientes a devolução de quota parte de Cooperados falecidos em anos anteriores, cuja Cooperativa aguarda a conclusão do processo de Inventário para liquidação dos haveres.

Descrição	2019	2018
Débitos a Pagar a Cooperados	365.030	301.102
Total	365.030	301.102

NOTA 26 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2019	2018
Provisão para Ações Tributárias	1.177.521	2.081.134
Provisão para Ações Cíveis	3.556.446	3.710.779
Provisão para Ações Trabalhistas	56.501	20.000
Total	4.790.468	5.811.913

As “Provisões para Ações Tributárias” correspondem aos processos administrativos e judiciais, relacionados a questionamentos quanto à legalidade, constitucionalidade, incidência e/ou base de cálculo de tributos. As discussões provenientes a obrigações legais são registradas como exigíveis, independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, salvo se houver um fato específico que suporte o julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado, conforme estabelece o item 10.24.5 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018.

Observa-se que houve uma redução no saldo provisionado no ano de 2018 para o ano de 2019 no montante de R\$ 903.613. Conforme consta no item “b” da Nota 13, essa redução se justifica pela conversão em renda de valores depositados judicialmente em vista de desistência de ação judicial. Com isso, os saldos contabilizados nos grupos 1.3.1.7.1.9.01.2 - Depósitos Judiciais e Fiscais Tributos e 2.3.5.3.2.9.01.1 - Provisão para Ações Tributárias foram baixados, com base no que determina o item 10.24.6 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018.

As “Provisões para Ações Cíveis”, bem como as “Provisões para Ações Trabalhistas” correspondem aos processos administrativos e judiciais movidos contra a Cooperativa, relativos a coberturas contratuais, danos morais, direitos trabalhistas, dentre outros. A constituição de provisão tem como base as regras estipuladas no item 10.24.3 do Capítulo I Normas Gerais da RN 435/2018, no qual determina a obrigatoriedade de provisionamento quando:

- (a) uma entidade tem uma obrigação presente (legal ou não-formalizada) como resultado de um evento passado;
- (b) é provável (ou seja, mais provável que sim do que não) que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos será necessária para liquidar a obrigação; e
- (c) possa ser feita uma estimativa confiável do valor da obrigação. Esse Pronunciamento Técnico ressalta que uma estimativa confiável não pode ser feita apenas em casos extremamente raros.

Sendo assim, os valores provisionados no balanço relativos a Provisões Cíveis e Trabalhistas correspondem exclusivamente às ações avaliadas pela Assessoria Jurídica da Cooperativa com possibilidade de perda “provável”. As Ações Cíveis e Trabalhistas avaliadas com possibilidade de perda “possível” são apenas divulgadas em Nota Explicativa, conforme detalhado em quadro abaixo.

AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA PROVÁVEL		
RESSARCIMENTO AO SUS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
1º Trimestre 2014	33902.219662.2015.31	82.034
2º Trimestre 2014	33902.555255.2015.95	616.455
3º Trimestre 2014	33902.438516.2016.94	579.759
4º Trimestre 2014	33902.500683.2016.61	494.557
1º Trimestre 2015	33910.001064.2016.90	185.170

2º Trimestre 2015	33910.001420.2017.56	175.947
	TOTAL	2.133.921
DIVERSOS		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2019	5001054-28.2019.8.13.0707	R\$ 20.000
2019	0019984-02.2019.5.03.0153	R\$ 56.501
2018	1117973-23.2018.8.26.0100	R\$ 204.067
2017	0075773-53.2017.8.13.0637	R\$ 74.094
2015	5003230-19.2015.8.13.0707	R\$ 13.700
2014	0707.14.007180-4	R\$ 15.000
2014	0236.14.003565-0	R\$ 1.000
2009	0707.09.191441-6	R\$ 94.665
2008	0107.08.003863-4	R\$ 1.000.000
	TOTAL	1.479.027
	TOTAL GERAL	3.612.948
AÇÕES CÍVEIS E TRABALHISTAS		
POSSIBILIDADE DE PERDA POSSÍVEL		
DIVERSOS - MATRIZ		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2019	5000679-27.2019.8.13.0707	R\$ 7.500
2019	5001874-47.2019.8.13.0707	R\$ 10.549
2019	5003951-29.2019.8.13.0707	R\$ 1.000
2019	5003292-20.2019.8.13.0707	R\$ 10.000
2019	5000537-52.2019.8.13.0083	R\$ 27.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.500.000
2019	0042703-45.2019.8.17.2001	R\$ 15.000
2019	0082342-70.2019.8.17.2001	R\$ 20.000
2018	0107365-84.2017.8.13.0234	R\$ 20.000
2018	5002861-20.2018.8.13.0707	R\$ 197.000
2018	5001569-97.2018.8.13.0707	R\$ 288.118
2018	5000573-02.2018.8.13.0707	R\$ 10.000
2012	0707.12.015191-5	R\$ 10.563
	TOTAL	3.116.730
DIVERSOS - FILIAL		
Período	Número do Processo	Valor da Causa
2019	0032199-27.2018.8.13.0319	R\$ 1.000
2019	5006287-06.2019.8.13.0707	R\$ 20.000
2019	5003800-63.2019.8.13.0707	R\$ 2.500.000
2017	0123822-12.2017.8.13.0707	R\$ 37.480
2014	0707.14.023890-8	R\$ 333.291



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T (35) 3690-7000

2011	0192333.72.2011.8.13.0707	R\$ 1.000
	TOTAL	2.892.771
	TOTAL GERAL	6.009.501

NOTA 27 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2019	2018
Capital Social Integralizado	15.640.703	9.243.512
Número de Cooperados	325	311

O Capital Social Integralizado é de R\$ 15.640.703, sendo a cota parte indivisível e intransferível, mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2019	2018
Fundo de Reserva Legal	5.379.062	4.035.257
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social - FATES	2.384.447	1.779.548
Fundo de Contingências Passivas	334.826	334.826
Fundo de Reserva para Composição Margem de Solvência	8.266.456	8.266.456
TOTAL	16.364.791	14.416.087

O
Fun
do

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

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

O Fundo de Contingências Passivas foi constituído na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2014 para suprir eventuais perdas em processos tributários e/ou fiscais.

O Fundo de Reserva para Composição da Margem de Solvência foi constituída na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2016 considerando a necessidade da Cooperativa compor um Patrimônio Líquido ajustado até 31 de Dezembro de 2022, de forma a suportar 100% da Margem de Solvência exigida (vide Nota 28).

As modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 28 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de plano de saúde ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O PMA é uma regra para o início de operação e para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. Funciona como uma franquia de entrada no setor, isto é, o PMA representa o valor mínimo do Patrimônio que uma operadora deve manter de acordo com sua segmentação, região de comercialização e modalidade, independente do tamanho da sua carteira.

O PMA é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo Artigo 6º da RN nº 209/2009, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos pela RN 313 de 22 de dezembro de 2012, resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2014, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 á novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

NOTA 29 – RESULTADO DO PERÍODO

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO	2019
Receitas	131.180.179
Despesas	116.294.992
RESULTADO	14.885.187
Impostos e Contribuições	(821.396)
Participação no Resultado	(625.748)
Fundo de Reserva Legal	(1.343.804)
Fates	(671.902)
Parcelamento de Tributos – IN20 Pago no Exercício 2019	(703.833)
Antecipação de Sobras no Exercício 2019	(3.256.478)



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T (35) 3690-7000

SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	7.462.026
----------------------------------	------------------

NOTA 30 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos Cooperativos

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de intercâmbio, bem como os serviços complementares realizados por hospitais, clínicas e laboratórios necessários ao desempenho de suas funções.

Atos Não Cooperativos

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

NOTA 31 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2019 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares após Lei							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	942.586,09	192.205,74	55.532,54	4.108.209,42	488.775,31	360.722,71	6.148.032,70
Rede Contratada	309,10	832.306,63	167,17	531.192,70	1.267.908,19	582.929,74	3.214.813,53
Reembolso	83,18	3.477,99	0,00	0,00	3.334,67	2.835,00	9.730,84
Intercâmbio Eventual	43.675,51	53.855,17	59.760,50	335.148,79	154.440,97	123.723,70	770.604,64
TOTAL	986.654,77	1.081.845,53	115.460,21	4.974.550,91	1.914.459,14	1.070.211,15	10.143.181,71
(-) Corresp. Cedida	70.175,51	74.542,38	2.923,82	341.365,33	119.404,70	90.775,77	699.187,51

NOTA 32 – COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN nº 446/2019

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed Varginha, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada em 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 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço Pré-Estabelecido	0,00	0,00	5.609.976,74	7.072.244,50
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	197.697,53	447.398,11
1.2 - Planos Individual/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	1.362.038,13	699.187,51
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	79.388,32	30.235,75
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	182.817,51	115.156,47
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	3.788.035,25	5.780.266,66
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	0,00	0,00	1.570.550,52	209.450,90
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T (35) 3690-7000

2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	64.426,55	87.221,58
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	57.808,78	65.903,91
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	1.448.315,19	56.325,41
Total	0,00	0,00	7.180.527,26	7.281.695,40

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	31.307.599,54	37.908.318,56	0,00	0,00
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	1.742.145,82	2.388.024,34	0,00	
1.2 - Planos Individual/Familiares depois da Lei	8.876.521,77	10.366.719,50	0,00	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.211.544,12	470.814,20	0,00	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	879.107,51	552.183,18	0,00	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	18.598.280,32	24.130.577,34	0,00	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	4.116.235,89	4.696.303,90	53.765.133,04	40.332.838,77
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	2.453.496,52	3.093.317,24	0,00	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	299.600,56	488.853,46	0,00	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.363.138,81	1.114.133,20	53.765.133,04	
Total	35.423.835,43	42.604.622,46	53.765.133,04	

NOTA 33 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

NOTA 34 – COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 35 – EVENTOS SUBSEQUENTES

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



www.unimedvarginha.coop.br
Rua Thomaz Silva, 150
37006-710 Jardim Petrópolis, Varginha - MG
T (35) 3690-7000

NOTA 36 – PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONTIDAS NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

A responsabilidade atuarial está expressa pelo parecer atuarial presente no final deste documento.

Varginha-MG, 31 de Dezembro de 2019.


Raimundo Nonato de Castro Andrade
Diretor Presidente


Alexandre Peloso Braga
Diretor de Mercado


Paulo Roberto Magalhães Swerts
Diretor de Provimento de Saúde


Alexandre Assad de Moraes
Diretor Administrativo e Financeiro


Pedro Henrique Venga Junqueira
Contador - CRC MG 99824

Parecer Atuarial sobre as Provisões Técnicas Contidas nas Demonstrações Contábeis Exercício de 2019

1. OBJETIVO

O presente parecer tem como objetivo emitir opinião acerca dos valores das provisões técnicas calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP e registrados no Balanço Patrimonial da **Unimed Varginha (UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO)**, registrada na ANS sob o nº34.472-9, e demais documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da operadora, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

2. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2019

As premissas para a emissão deste parecer, foram examinados os seguintes documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, relativos ao encerramento do exercício de 2019:

- Balanço Patrimonial;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Demonstração de Resultado do Exercício.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria limita-se exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

O cálculo da PEONA é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS.

O valor da PEONA calculado para a competência dezembro/2019 foi de R\$ 2.040.616,51, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e na Nota Técnica Explicativa nº 18 da **Unimed Varginha (UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO)**, também referentes ao fechamento do exercício de 2019.

3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da **Provisão para Eventos e Sinistros Não Avisados- PEONA** registrados nos documentos contábeis de dezembro/2019, da **Unimed Varginha (UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO)**, está em consonância com o cálculo realizado por este atuário com base nas respectivas Notas Técnicas de Provisão - NTAP vigentes.

Atenciosamente,

Belo Horizonte/MG, 31 de março de 2020.



Rafael Esteves Miguel da Silva
Coordenador Atuarial - MIBA 2.310