

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro

Em reais

Ativo	Nota	2018	2017	Passivo	Nota	2018	2017
Circulante				Circulante			
Disponível		1.523.409	3.231.848	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	15.103.644	14.445.287
Realizável		30.603.481	27.459.045	Provisão de prêmios/ contraprestações		7.367.997	6.056.265
Aplicações financeiras	5	18.091.250	16.033.526	Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG		7.335.848	6.005.967
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.351.227	8.897.139	Provisão para remissão		32.149	50.298
Aplicações livres		8.740.023	7.136.387	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		500.138	1.018.010
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	8.353.470	6.464.821	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. assistenc.		3.699.117	4.632.952
Contraprestações pecuniárias a receber		7.330.755	6.464.821	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		3.536.392	2.738.060
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.022.715	-	Débitos de operações de assistência à saúde		106.735	19.298
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	286.124	2.940.621	Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		652.561	-
Créditos tributários e previdenciários		545.656	96.750	Tributos e encargos sociais a recolher	14	1.830.332	2.016.454
Bens e títulos a receber	8	3.318.772	1.913.364	Empréstimos e financiamentos	15	106.428	321.160
Despesas antecipadas		8.209	9.963	Débitos diversos	16	2.003.607	1.883.592
Total do ativo circulante		32.126.890	30.690.893	Conta corrente de cooperados		21.095	21.095
Não circulante				Total do passivo circulante		19.824.402	18.706.886
Realizável a longo prazo		1.131.043	1.718.499	Não circulante			
Créditos tributários e previdenciários		37.220	37.220	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	207.731	694.710
Títulos e créditos a receber		-	2.195	Provisão para remissão		30.889	35.036
Depósitos judiciais e fiscais	9	1.093.823	1.679.084	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		176.842	659.674
Investimentos	10	3.393.146	2.448.169	Provisões para ações judiciais	17	5.270.091	5.270.091
Participações em instituições reguladas		1.054.927	1.053.794	Empréstimos e financiamentos	15	-	2.292.087
Outros investimentos		2.338.219	1.394.375	Total do passivo não circulante		5.477.822	8.256.888
Imobilizado	11	4.930.634	4.485.663	Patrimônio líquido			
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		3.457.160	3.615.532	Capital social		2.296.889	2.227.183
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		1.437.604	853.425	Reservas			
Outras imobilizações		35.870	16.706	Reserva legal		10.533.559	7.784.687
Intangível	12	4.144	29.292	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		240.259	128.518
Total do ativo não circulante		9.458.967	8.681.623	À disposição da AGO		3.212.926	2.268.354
Total do ativo		41.585.857	39.372.516	Total do patrimônio líquido	19	16.283.633	12.408.742
				Total do passivo e do patrimônio líquido		41.585.857	39.372.516

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2018	2017
Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		93.135.356	64.694.745
Ingressos com operações de assistência à saúde	4.16	94.313.722	66.043.525
Ingressos de contraprestações líquidas		94.291.426	66.042.019
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.11	22.296	1.506
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.178.366)	(1.348.780)
Eventos indenizáveis líquidos		(73.574.370)	(46.994.711)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	4.11	(72.776.038)	(47.135.789)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.11	(798.332)	141.078
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		19.560.986	17.700.034
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		140	60
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		1.644.610	6.307.902
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		289.243	1.211.884
Ingressos com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar		618.941	4.254.505
Outros ingressos operacionais		736.426	841.513
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde		(1.191.481)	(4.098.180)
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(687.416)	(3.705.310)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(130.923)	(208.699)
Provisão para perdas sobre créditos		(373.142)	(184.171)
Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		(3.960.627)	(4.698.004)
Resultado bruto		16.053.628	15.211.812
Dispêndios com comercialização		(218.021)	(241.347)
Dispêndios administrativos	20	(12.115.333)	(11.428.211)
Resultado financeiro líquido	21	969.080	422.352
Ingressos financeiros		1.351.712	1.510.297
Dispêndios financeiros		(382.632)	(1.087.945)
Resultado patrimonial		1.320.567	303.159
Ingressos patrimoniais		1.320.611	303.285
Dispêndios patrimoniais		(44)	(126)
Resultado antes da tributação e das participações		6.009.921	4.267.765
IRPJ		(799.637)	(1.154.857)
CSSL		(296.510)	(424.388)
Participações sobre o resultado		(108.589)	(118.153)
Sobra líquida do exercício		4.805.185	2.570.367
Utilização da RATES		128.518	83.542
Distribuição antecipada de sobras		(1.000.000)	-
Constituição de reservas legais e estatutárias:			
Reserva legal 10%		(480.518)	(257.037)
RATES 5%		(240.259)	(128.518)
À disposição da AGO		3.212.926	2.268.354

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Reservas		À disposição	Total
		Legal	RATES		
Saldos em 1º de janeiro de 2017	2.239.835	5.723.923	83.542	1.536.768	9.584.068
Deliberação da AGO:					
Aumento de reservas	-	1.803.727	-	(1.536.768)	266.959
Integralização de capital	68.001	-	-	-	68.001
Baixas de capital	(80.653)	-	-	-	(80.653)
Utilização da RATES	-	-	(83.542)	83.542	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	2.570.367	2.570.367
Constituição de reservas legais e estatutárias					
Reserva legal 10%	-	257.037	-	(257.037)	-
RATES 5%	-	-	128.518	(128.518)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2017	2.227.183	7.784.687	128.518	2.268.354	12.408.742
Deliberação da AGO:					
Aumento de reservas	-	2.268.354	-	(2.268.354)	-
Integralização de capital	95.694	-	-	-	95.694
Baixas de capital	(25.988)	-	-	-	(25.988)
Utilização da RATES	-	-	(128.518)	128.518	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	4.805.185	4.805.185
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
Constituição de reservas legais e estatutárias					
Reserva legal 10%	-	480.518	-	(480.518)	-
RATES 5%	-	-	240.259	(240.259)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	2.296.889	10.533.559	240.259	3.212.926	16.283.633

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2018	2017
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	5.901.332	4.149.612
Ajuste por:		
Depreciações e amortizações	440.518	457.687
Resultado na alienação de bens	6.751	35.863
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	776.036	(142.584)
Provisão para ações judiciais	-	3.126.130
Variações nos ativos e passivos		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(454.088)	(169.475)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.888.649)	(1.727.997)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	2.654.497	(9.947)
Créditos tributários e previdenciários	(448.906)	697.728
Bens e títulos a receber	(1.405.408)	(178.611)
Despesas antecipadas e títulos e créditos a receber	3.949	5.433
Depósitos judiciais e fiscais	585.261	(536.387)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(604.658)	2.406.462
Débitos de operações de assistência à saúde	87.437	19.298
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	652.561	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(186.122)	587.535
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	120.015	(153.707)
Caixa gerado pelas atividades operacionais	6.240.526	8.567.040
Imposto de renda e contribuição social	(1.096.147)	(1.579.245)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	5.144.379	6.987.795
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(867.092)	(348.707)
Aplicação em investimentos	(944.977)	(314.835)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(1.812.069)	(663.542)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Variação nos empréstimos e financiamentos	(2.506.819)	(123.156)
Integralização de capital	95.694	68.001
Baixa de capital por demissão de cooperados	(25.988)	(80.653)
Distribuição antecipada de sobras	(1.000.000)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(3.437.113)	(135.808)
Variação no caixa e equivalentes de caixa	(104.803)	6.188.445
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no fim do exercício	10.263.432	10.368.235
Caixa e equivalentes de caixa (livres) no início do exercício	10.368.235	4.179.790
Variação no caixa e equivalentes de caixa	(104.803)	6.188.445

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Unimed de Assis – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), sediada em Assis SP, contava com 169 cooperados no fim de 2018 e de 2017, respectivamente, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com duas unidades de farmácia localizadas no município de Assis SP e Paraguaçu Paulista SP, onde atende exclusivamente seus funcionários, cooperados e beneficiários.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras do exercício de 2018 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa sendo a última, RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 (RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 para as demonstrações financeiras do exercício de 2017).

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 22 de fevereiro de 2019 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2018 e 2017, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2018 e 2017.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas tem como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outros créditos.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis, débitos de operações de assistência à saúde e outras contas a pagar.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme demonstrado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado".

4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações administrativa, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa anual de depreciação</u>
Edificações	4%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis - software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 20.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 13. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG

É constituída conforme previsto na RN nº 314/12 da ANS e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela RN nº 104 da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

(v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- 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.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.16 Ingresso operacional

4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 13.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.17 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2018	2017
Fundo dedicado ao setor de saúde complementar	9.351.227	8.897.139
Garantidoras de provisões técnicas	9.351.227	8.897.139
CDB DI Pós-fixado	8.740.023	7.136.387
Livres	8.740.023	7.136.387
	18.091.250	16.033.526

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Garantias financeiras x Provisões técnicas

	2018	2017
(A) Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	9.351.227	8.897.139
Depósitos judiciais – eventos SUS	-	603.960
	<u>9.351.227</u>	<u>9.501.099</u>
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	63.038	85.334
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	3.536.392	2.738.060
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	424.375	1.607.745
Redução dos eventos SUS pelo índice de adimplência	(152.218)	(102.452)
(B) Necessidade de vínculo	<u>3.871.587</u>	<u>4.328.687</u>
Suficiência de vínculo de ativos garantidores: (A) – (B)	<u>5.479.640</u>	<u>5.172.412</u>
(C) Eventos a liquidar avisados até 60 dias	<u>3.699.117</u>	<u>4.632.952</u>
(D) Necessidade de ativos garantidores total: (B) + (C)	<u>7.570.704</u>	<u>8.961.639</u>
Suficiência de lastro de ativos garantidores: (A) – (D)	<u>1.780.523</u>	<u>539.460</u>

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações pecuniárias	7.380.686	6.564.631
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(49.931)	(99.810)
	<u>7.330.755</u>	<u>6.464.821</u>
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.022.715	-
	<u>1.022.715</u>	<u>-</u>
	<u>8.353.470</u>	<u>6.464.821</u>

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	286.124	2.946.118
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	-	(5.497)
	<u>286.124</u>	<u>2.940.621</u>

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's. Com a adoção da RN/ANS nº 430 os eventos em caráter habitual foram transferidos para o grupo Créditos de operações com planos de assistência à saúde nota 6.

(ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

8 Bens e títulos a receber

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Estoques (i)	986.857	1.262.484
Títulos a receber	468.525	527.504
Adiantamentos	849.957	266.789
Outros títulos a receber (ii)	1.154.135	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	<u>(140.702)</u>	<u>(143.413)</u>
	<u>3.318.772</u>	<u>1.913.364</u>

(i) Estoque de medicamentos disponível para comercialização nas farmácias.

(ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa.

9 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Taxa de saúde suplementar (i)	295.052	-
Processos usuários (ii)	798.771	1.075.124
Depósitos judiciais – Ressarcimento ao SUS (iii)	<u>-</u>	<u>603.960</u>
	<u>1.093.823</u>	<u>1.679.084</u>

(i) Corresponde a depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.

(ii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 17, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

(iii) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente o ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). Em 2018 com o parcelamento junto à ANS os valores dos depósitos judiciais foram amortizados dos saldos a pagar de ressarcimento ao SUS conforme nota 13.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Investimentos

	1º/1/2017	Movimentação	31/12/2017	Movimentação	31/12/2018
Participações em instituições reguladas					
Sicoob Unimais	1.053.684	110	1.053.794	133	1.053.927
Sicoob Credimota	-	-	-	1.000	1.000
	1.053.684	110	1.053.794	1.133	1.054.927
Outros investimentos					
Federação Centro Oeste Paulista	514.106	314.735	828.841	693.533	1.522.374
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	455.246	(10)	455.236	239.061	694.297
Central Nacional Unimed	110.298	-	110.298	11.250	121.548
	1.079.650	314.725	1.394.375	943.844	2.338.219
	2.133.334	314.835	2.448.169	944.977	3.393.146

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Imobilizado

	<u>1º/1/201</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2018</u>
Custo corrigido							
Terrenos	521.572	-	-	521.572	-	-	521.572
Edificações	3.952.986	-	-	3.952.986	-	-	3.952.986
Máquinas e equipamentos	687.369	159.143	(3.374)	843.138	295.012	(24.810)	1.113.340
Móveis e utensílios	361.680	12.619	(1.010)	373.289	412.932	(733)	785.488
Computadores e periféricos	859.213	32.843	(66.634)	825.422	137.197	(3.354)	959.265
Veículos	295.677	89.689	(35.747)	349.619	-	-	349.619
Outras imobilizações	87.594	54.413	-	142.007	21.951	(52.104)	111.854
	<u>6.766.091</u>	<u>348.707</u>	<u>(106.765)</u>	<u>7.008.033</u>	<u>867.092</u>	<u>(81.001)</u>	<u>7.794.124</u>
Depreciação acumulada							
Edificações	(700.907)	(158.119)	-	(859.026)	(158.373)	-	(1.017.399)
Máquinas e equipamentos	(391.618)	(59.781)	3.259	(448.140)	(65.226)	21.413	(491.953)
Móveis e utensílios	(235.053)	(29.006)	1.009	(263.050)	(48.590)	733	(310.907)
Computadores e periféricos	(702.138)	(80.820)	66.634	(716.324)	(78.721)	-	(795.045)
Veículos	(73.694)	(36.835)	-	(110.529)	(61.674)	-	(172.203)
Outras imobilizações	(57.283)	(68.018)	-	(125.301)	(2.786)	52.104	(75.983)
	<u>(2.160.693)</u>	<u>(432.579)</u>	<u>70.902</u>	<u>(2.522.370)</u>	<u>(415.370)</u>	<u>74.250</u>	<u>(2.863.490)</u>
	<u>4.605.398</u>	<u>(83.872)</u>	<u>(35.863)</u>	<u>4.485.663</u>	<u>451.722</u>	<u>(6.751)</u>	<u>4.930.634</u>

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2018 e de 2017, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

12 Intangível

	<u>1º/1/2017</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>Adição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2018</u>
Software e aplicativos	480.967	-	480.967	-	(94.532)	386.435
(-) Amortização acumulada	(426.567)	(25.108)	(451.675)	(25.148)	94.532	(382.291)
	<u>54.400</u>	<u>(25.108)</u>	<u>29.292</u>	<u>(25.148)</u>	<u>-</u>	<u>4.144</u>

13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG	7.335.848	6.005.967
Provisão para remissão	32.149	50.298
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>500.138</u>	<u>1.018.010</u>
Provisão eventos a liquidar para o SUS – GRU	262.320	809.930
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	75.763	14.225
Provisão eventos a liquidar para o SUS – ABI	162.055	193.855
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>3.699.117</u>	<u>4.632.952</u>
Cooperados	1.265.427	1.463.140
Serviços credenciados	2.433.690	3.169.812
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>3.536.392</u>	<u>2.738.060</u>
Circulante	<u>15.103.644</u>	<u>14.445.287</u>
Provisão para remissão	30.889	35.036
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	<u>176.842</u>	<u>659.674</u>
Não circulante	<u>207.731</u>	<u>694.710</u>
	<u>15.311.375</u>	<u>15.139.997</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN/ANS, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 23 (ii) e (iii).

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

14 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
IRPJ e CSLL	152.239	538.026
ISS	5.515	9.260
INSS	111.318	91.210
FGTS	35.323	31.740
PIS e COFINS	127.613	139.921
ICMS	5.392	2.968
Impostos e contribuições retidos	<u>1.392.932</u>	<u>1.203.329</u>
	<u>1.830.332</u>	<u>2.016.454</u>

15 Empréstimos e financiamentos

Finalidade	Vencimento final	2018		2017	
		Circulante	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro (i)	-	3.562	286.884	2.268.771	2.555.655
Leasing (ii)	ago/2019	<u>102.866</u>	<u>34.276</u>	<u>23.316</u>	<u>57.592</u>
		<u>106.428</u>	<u>321.160</u>	<u>2.292.087</u>	<u>2.613.247</u>

(i) Captação de recursos financeiros para manutenção do fluxo de caixa operacional. Em 2018 corresponde a saldo negativo em conta corrente à taxa de juros de 13,99% a.m.

(ii) Referem-se a linha de financiamento para aquisição de bens do ativo imobilizado. A taxa de juros é de 1,15% a.m.

As garantias são aval dos diretores da Unimed de Assis e no caso do leasing alienação dos bens adquiridos.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

16 Débitos diversos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Obrigações com pessoal	708.772	644.612
Fornecedores (i)	1.172.261	1.119.186
Depósitos de beneficiários	40.975	8.228
Outros débitos a pagar	81.599	111.566
	<u>2.003.607</u>	<u>1.883.592</u>

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de medicamentos farmacêuticos, que estão disponibilizados nas farmácias para comercialização.

17 Provisões para ações judiciais

Encontram-se em questionamento ações na área cível, trabalhista e tributária. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas.

Os saldos das provisões judiciais estão demonstrados a seguir:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tributária (i)	37.220	37.220
Cível e trabalhista (ii)	5.232.871	5.232.871
	<u>5.270.091</u>	<u>5.270.091</u>

Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica "Depósitos judiciais e fiscais", no ativo não circulante nota 9.

(i) A provisão é para fazer face a possíveis perdas advindas da contestação judicial sobre a exigibilidade do INSS incidente sobre a produção dos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/1996.

(ii) **Cível e trabalhista:** constituídas para fazer face a eventuais perdas em ações que estão sendo discutidas judicialmente. A Administração da Cooperativa, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, entende que são suficientes às estimativas calculadas quanto ao desfecho dos processos. Tais ações, devido a natureza e histórico são passíveis de acordos.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

18 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 88.988 em 2018 e 2017 cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido a natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

19 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, classificadas no patrimônio líquido, conforme o artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa é de 169 em 31 de dezembro de 2018 e 2017. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

20 Dispêndios administrativos

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Diretoria e conselhos	(827.302)	(778.204)
Pessoal	(5.841.314)	(5.682.558)
Serviços de terceiros	(1.896.600)	(2.144.699)
Localização e funcionamento	(2.796.509)	(2.341.923)
Publicidade e propaganda	(484.277)	(366.804)
Tributos	(36.959)	(71.932)
Multa administrativa	(10.800)	-
Diversas	(221.572)	(42.091)
	<u>(12.115.333)</u>	<u>(11.428.211)</u>

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

21 Resultado financeiro líquido

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.013.146	1.128.439
Juros por recebimentos em atraso	232.779	203.817
Descontos obtidos	34.677	56.060
Outras receitas	71.110	121.981
	<u>1.351.712</u>	<u>1.510.297</u>
Dispêndios financeiros		
Descontos concedidos	(142.680)	(445.849)
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(24.822)	(332.931)
Juros e multa	(53.795)	(58.033)
Despesas bancárias	(78.128)	(80.568)
Outras despesas	(83.207)	(170.564)
	<u>(382.632)</u>	<u>(1.087.945)</u>
	<u>969.080</u>	<u>422.352</u>

22 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

23 Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2018	2017
Disponível	1.523.409	3.231.848
Aplicações financeiras	18.091.250	16.033.526
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	8.353.470	6.464.821
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	286.124	2.940.621
Bens e títulos a receber	2.331.915	650.880
	30.586.168	29.321.696

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio líquido ajustado em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 12.960.985 (R\$ 10.112.911 em 2017).

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.503.233 em dezembro de 2018, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” vigente em dezembro de 2018 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 404.754, conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2018 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$ 11.475.214 (R\$ 8.399.883 em 2017) que corresponde em 2018 a 70,52% da necessidade total da margem de solvência, portanto, suficiente perante o patrimônio líquido ajustado.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

24 Adoção da RN/ANS nº 430/2017

A Unimed de Assis, conforme requerido pela RN/ANS nº 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós - pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional.

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed de Assis como Prestadora

Conforme requerido pela RN/ANS nº 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 411112 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN/ANS nº 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS. Com base no relatório arquivo PTU, foi transferido para o grupo 411112 o valor de R\$ 26.192.085.

Unimed de Assis como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN/ANS nº 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde “ – Conta Contábil 311712 do Plano de Contas da ANS. Com base no relatório arquivo PTU, foi transferido do grupo 411 para o grupo 311712 o valor de R\$ 11.519.567.

Em face da necessidade de consolidação das transações de Intercâmbio-Unimeds, através dos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), as informações para atendimento aos dispositivos contidos na RN/ANS nº 430, somente foi possível sua disponibilização ao final do exercício de 2018, razão pela qual os registros contábeis de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, foram efetivados em dezembro de 2018.

Os saldos comparativos referentes ao exercício de 2017, estão sendo apresentados sem os efeitos da Resolução Normativa RN/ANS nº 430, ficando prejudicada a comparabilidade.

Detalhamento dos registros contábeis

Adoção da RN/ANS nº 430/2017 – Prestadora

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN/ANS nº 430, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este

Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente.

Adoção da RN/ANS nº 430/2017 – Origem

O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs 16, 17 e 18, mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto na RN/ANS nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido (transferido) de acordo com a definição da RN/ANS nº 430, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117.

Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual.

25 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Representantes da cooperativa e Contador responsável:

Dr. Elyseu Palma Boutros – Diretor Presidente

Dr. Orlando Martins Junior – Diretor Vice-Presidente

Dr. Eduardo Henrique Areas Gonçalves – Diretor Superintendente

Luciano José Merlin – Contador – CRC 1SP217067/O-4