UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ: 81.697.419/0001-46

ATIVO

		31/12/2019	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		**29.290.419,75**	**30.916.699,98**
Disponivel	Nota 5	**979.969,52**	**407.842,93**
Realizável		**28.310.450,23**	**30.508.857,05**
Aplicações Financeiras	Nota 6	**18.505.141,24**	**16.043.502,96**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.114.525,62	9.447.941,20
Aplicações Livres		8.390.615,62	6.595.561,76
Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 7	**6.015.911,96**	**11.468.535,92**
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.866.755,34	8.124.934,93
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		1.069.620,15	747.731,91
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.987.799,29	2.557.124,17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		91.737,18	38.744,91
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion com Planos de Saúde da Operadora	Nota 8	**533.409,28**	**386.801,42**
Créditos Tributários e Previdênciários	Nota 9	**865.161,50**	**633.332,41**
Bens e Títulos a Receber	Nota 10	**2.340.106,73**	**1.931.750,13**
Despesas Antecipadas		**33.728,26**	**21.259,11**
Conta Corrente com Cooperados		**16.991,26**	**23.675,10**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**12.563.394,91**	**11.172.472,64**
Realizável a Longo Prazo		**1.053.253,68**	**1.099.398,86**
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 11 a	1.053.253,68	1.099.398,86
Investimentos		**2.219.323,40**	**1.895.838,53**
Participações Societárias pelo Método de Custo	Nota 12	2.210.915,27	-
Outros Investimentos	Nota 12	8.408,13	1.895.838,53
Imobilizado	Nota 13	**9.242.199,69**	**8.147.194,99**
Imóveis de Uso Próprio		**6.323.840,05**	**6.143.236,26**
Imóveis - Hospitalares		6.323.840,05	6.143.236,26
Imobilizado de Uso Próprio		**2.918.359,64**	**2.003.958,73**
Imobilizado - Hospitalares		1.579.292,10	1.214.990,14
Imobilizado - Não Hospitalares		1.339.067,54	788.968,59
Intangível		**48.618,14**	**30.040,26**
TOTAL DO ATIVO		**41.853.814,66**	**42.089.172,62**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Dados: 2020.04.29 15:36:16 -03'00'

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Dados: 2020.04.29 15:27:52 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49

Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ: 81.697.419/0001-46

PASSIVO

		31/12/2019	31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		**20.745.055,09**	**23.816.594,94**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 14	**11.735.979,76**	**16.833.941,09**
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.316.966,71	7.554.778,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		668.303,49	607.520,53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.520.347,54	3.034.062,35
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.230.362,02	5.637.579,40
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	Nota 15	**1.729.479,93**	**856.092,99**
Contraprestações / Prêmios a Restituir		7.831,17	134.363,25
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.222.775,11	717.380,69
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		497.559,19	4.349,05
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.314,46	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	Nota 16	**57.192,27**	**259.864,88**
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 17	**1.987.850,99**	**1.590.478,22**
Débitos Diversos	Nota 18	**4.185.664,20**	**3.618.829,93**
Conta-Corrente de Cooperados	Nota 19	**1.048.887,94**	**657.387,83**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**3.785.688,15**	**3.098.974,79**
Provisões		3.785.688,15	3.098.974,79
Provisões para Ações Judiciais	Nota 20	3.785.688,15	3.098.974,79
Outras Exigibilidade		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**17.323.071,42**	**15.173.602,89**
Capital Social / Patrimônio Social	Nota 21.1	10.449.245,60	5.751.579,70
Reservas		6.873.825,82	6.854.772,99
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	Nota 21.2	6.873.825,82	6.854.772,99
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	Nota 24	-	2.567.250,20
TOTAL DO PASSIVO		**41.853.814,66**	**42.089.172,62**

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Dados: 2020.04.29 15:41:10 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Dados: 2020.04.29 15:28:28 -03'00'

Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3

OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933
Assinado de forma digital por OCLAIR CUSTODIO DOS SANTOS:01682642933
Dados: 2020.04.29 11:08:41 -03'00'

Oclair Custodio dos Santos
Atuario
MIBA 1985

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO

	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**86.201.344,74**	**77.831.523,27**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**88.113.408,85**	**79.776.238,44**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.113.408,85	79.776.238,44
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.912.064,11)	(1.944.715,17)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**(76.759.563,35)**	**(67.562.118,82)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(76.166.780,73)	(67.117.523,17)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(592.782,62)	(444.595,65)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**9.441.781,39**	**10.269.404,45**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	930.675,92	859.552,22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**6.125.503,76**	**5.299.721,37**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.155.408,29	4.442.971,27
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	918.026,44	795.124,43
Outras Receitas Operacionais	52.069,03	61.625,67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(394.387,36)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	**1.663.439,63**	**786.416,16**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.735.833,81)	(1.382.915,58)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(242.257,92)	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	3.717.976,30	2.655.498,16
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(76.444,94)	(486.166,42)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(6.241.753,67)	(5.326.993,33)
RESULTADO BRUTO	**11.525.259,67**	**11.888.100,87**
Despesas de Comercialização	(207.918,45)	(564.741,22)
Despesas Administrativas	(12.194.258,27)	(9.360.047,89)
Resultado Financeiro Líquido	**750.223,94**	**2.373.916,22**
Receitas Financeiras	2.084.243,59	3.216.945,46
Despesas Financeiras	(1.334.019,65)	(843.029,24)
Resultado Patrimonial	**438.628,08**	**599.954,42**
Receitas Patrimoniais	438.628,08	599.954,42
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**311.934,97**	**4.937.182,40**
Imposto de Renda	(214.719,22)	(353.993,56)
Contribuição Social	(78.162,92)	(136.077,68)
RESULTADO LÍQUIDO	**19.052,83**	**4.447.111,16**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Dados: 2020.04.29 15:41:56 -03'00'

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Dados: 2020.04.29 15:30:11 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez	Rosineia Parmezan
PRESIDENTE	CONTADORA
304.355.524-49	PR-34178/O-3

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
81.697.419/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS

	31/12/2019			31/12/2018
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos Auxiliares receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	**53.329.431,37**	**32.871.913,37**	**86.201.344,74**	**77.831.523,27**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**54.514.195,49**	**33.599.213,36**	**88.113.408,85**	**79.776.238,44**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.514.195,49	33.599.213,36	88.113.408,85	79.776.238,44
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.184.764,12)	(727.299,99)	(1.912.064,11)	(1.944.715,17)
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	**(47.557.069,90)**	**(29.202.493,45)**	**(76.759.563,35)**	**(67.562.118,82)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(47.194.896,95)	(28.971.883,78)	(76.166.780,73)	(67.117.523,17)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(362.172,95)	(230.609,67)	(592.782,62)	(444.595,65)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**5.772.361,47**	**3.669.419,92**	**9.441.781,39**	**10.269.404,45**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	567.057,53	363.618,39	930.675,92	859.552,22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**4.598.208,17**	**1.527.295,59**	**6.125.503,76**	**5.299.721,37**
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	564.601,63	353.424,81	918.026,44	795.124,43
Outras Receitas Operacionais	31.812,66	20.256,37	52.069,03	61.625,67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(288.699,49)	(105.687,87)	(394.387,36)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	**1.668.535,19**	**(5.095,56)**	**1.663.439,63**	**761.685,62**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.022.661,89)	(713.171,92)	(1.735.833,81)	(1.310.095,16)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(148.012,55)	(94.245,37)	(242.257,92)	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	2.886.641,15	831.335,15	3.717.976,30	2.557.947,20
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(47.431,52)	(29.013,42)	(76.444,94)	(486.166,42)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	**(4.579.078,52)**	**(1.662.675,15)**	**(6.241.753,67)**	**(5.302.262,79)**
RESULTADO BRUTO	**7.738.384,35**	**3.786.875,32**	**11.525.259,67**	**11.888.100,87**
Despesas de Comercialização	(129.006,42)	(78.912,03)	(207.918,45)	(564.741,22)
Despesas Administrativas	(7.450.337,35)	(4.743.920,92)	(12.194.258,27)	(9.360.047,89)
Resultado Financeiro Líquido	**(110.635,54)**	**860.859,48**	**750.223,94**	**2.373.916,22**
Receitas Financeiras	706.034,04	1.378.209,55	2.084.243,59	3.216.945,46
Despesas Financeiras	(816.669,58)	(517.350,07)	(1.334.019,65)	(843.029,24)
Resultado Patrimonial	**271.785,24**	**166.842,84**	**438.628,08**	**599.954,42**
Receitas Patrimoniais	271.785,24	166.842,84	438.628,08	599.954,42
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**320.190,29**	**(8.255,32)**	**311.934,97**	**4.937.182,40**
Imposto de Renda	-	(214.719,22)	(214.719,22)	(353.993,56)
Contribuição Social	-	(78.162,92)	(78.162,92)	(136.077,68)
RESULTADO LÍQUIDO	**320.190,29**	**(301.137,46)**	**19.052,83**	**4.447.111,16**
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 10% do A.C.P.	(32.019,03)	-	(32.019,03)	(302.029,43)
Fates 5% do A.C.P.	(16.009,51)	-	(16.009,51)	(151.014,72)
Fates ato não cooperativo		-	-	(1.426.816,81)
Absorção Gastos c/ Assist.Tec., Educ. e Social pelo Fates	-		-	-
Absorção Perdas pelo Fundo de Reserva	28.975,71	-	28.975,71	-
Sobras contábeis do exercício	**301.137,46**	**(301.137,46)**	**(0,00)**	**2.567.250,20**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 — Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Dados: 2020.04.29 15:42:45 -03'00'

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 — Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Dados: 2020.04.29 15:30:47 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49

Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
81.697.419/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO

	31/12/2019	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	107.271.103,55	88.699.328,58
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	944.791,16	599.954,42
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.403.053,25	10.604.625,57
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(86.042.229,13)	(71.840.278,90)
(-) Pagamento de Comissões	(207.918,45)	(22.838,30)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.128.388,70)	(9.276.602,05)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.146.540,44)	(1.124.114,12)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.501.158,28)	(4.641.558,10)
(-) Pagamento de Tributos	(5.849.518,67)	(9.191.957,26)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(683.087,15)	(2.034.038,70)
(-) Pagamento de Aluguel	(345.352,55)	(170.409,24)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(520.068,11)	(169.947,59)
(-) Aplicações Financeiras	(2.461.638,28)	(3.371.433,80)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.671.124,81)	2.986.824,13
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**61.923,39**	**1.047.554,64**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Dividendos	115.143,21	(41.736,57)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.006.973,41)	(670.886,77)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(694.348,25)	(387.470,41)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(34.034,05)	(5.225,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(1.620.212,50)**	**(1.105.318,75)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	2.201.380,37	531.878,84
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(85.282,64)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(70.964,67)	(8.958,39)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**2.130.415,70**	**437.637,81**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**572.126,59**	**379.873,70**
CAIXA - Saldo Inicial	**407.842,93**	**27.969,23**
CAIXA - Saldo Final	**979.969,52**	**407.842,93**
	572.126,59	**379.873,70**
Ativos Livres no Início do Período (*)	**7.003.404,69**	**3.766.675,83**
Ativos Livres no Final do Período (*)	**9.370.585,14**	**7.003.404,69**
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	**2.367.180,45**	**3.236.728,86**

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

	31/12/2019	31/12/2018
Resultado Líquido	**19.052,83**	**4.447.111,16**
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	606.316,96	558.711,86
(+) Amortização	15.456,17	11.311,34
(+) Juros sobre empréstimos	-	38.378,90
(+) Juros sobre capital próprio	1.163.165,11	633.918,47
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(438.628,08)	(585.954,42)
Saldo Ajustado	**1.365.362,99**	**5.103.477,31**
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(2.461.638,28)	(3.371.433,80)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	5.452.623,96	(3.398.992,74)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Plan	(146.607,86)	1.907.156,99
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdênciários	(231.829,09)	(62.863,81)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(408.356,60)	(580.405,93)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(12.469,15)	(4.438,33)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	6.683,84	(1.344,87)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais e Fiscais	46.145,18	4.592.154,38
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	-	556.256,89
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	(5.097.961,33)	1.633.826,63
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	873.386,94	(21.164,42)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não R	(202.672,61)	(713.187,00)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	397.372,77	251.530,31
(+) Aumento (-) Redução dos Debitos Diversos	566.834,27	979.152,25
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados ajuste JCP	(771.665,00)	-
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercíc	686.713,36	(5.819.373,22)
(+) Aumento (-) Redução das Outras Exigibilidades	-	(2.796,00)
(+) Aumento (-) Redução Ajuste de Exercício Anterior Diferença FAP-INSS	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**61.923,39**	**1.047.554,64**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Dados: 2020.04.29 15:43:31 -03'00'

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Dados: 2020.04.29 15:31:29 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez	**Rosineia Parmezan**
PRESIDENTE	CONTADORA
304.355.524-49	PR-34178/O-3

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

81.697.419/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Descrição das Mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE CAPITAL / PATRIMONIAIS	RESERVAS DE SOBRAS/LUCROS			SOBRAS / PERDAS DO EXERCÍCIO	TOTAL
		CAPITALIZAÇÃO	FUNDO DE RESERVA	FATES	RESERVA DESENV. ECONOMICO		
Saldo Inicial em 01.01.2018	**5.228.659,25**	**-**	**724.099,57**	**360.674,40**	**3.890.138,06**	**-**	**10.203.571,28**
Deliberação da AGO		-					-
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital	531.878,84						531.878,84
Por Devolução do capital	(8.958,39)						(8.958,39)
Reserva de Capital Constituídas (discriminar)							
Reserva de Capital							-
Reversoes de Reservas							
Utilização/Reversão do Fates							-
Absorção de Perdas pelo Fundo de Reserva							-
Ajustes Exercicios Anteriores (saldo inicial CPC 23)							
Retificaçao exercicios anterioes (nota 26)							-
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercicio						4.447.111,16	4.447.111,16
Destinações estatutárias							
Fates Ato auxiliar				1.426.816,81		(1.426.816,81)	-
Fates (5% sobras)				151.014,72		(151.014,72)	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			302.029,43			(302.029,43)	-
Ajustes Exercicios Anteriores							-
Saldo Final em 31.12.2018	**5.751.579,70**	**-**	**1.026.129,00**	**1.938.505,93**	**3.890.138,06**	**2.567.250,20**	**15.173.602,89**
Deliberação da AGO de 2019							-
Capitalização das Sobras	2.567.250,20					(2.567.250,20)	
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações e Juros de Capital	2.201.380,37						2.201.380,37
Por Devolução do capital	(70.964,67)						(70.964,67)
Reversoes de Reservas							
Utilização/Reversão do Fates							-
Absorção de Perdas pelo Fundo de Reserva			(28.975,71)			28.975,71	-
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercicio						19.052,83	19.052,83
Destinações estatutárias							
Fates Ato auxiliar				-		-	-
Fates (5% sobras)				16.009,51		(16.009,51)	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			32.019,03			(32.019,03)	-
Saldo Final em 31.12.2019	**10.449.245,60**	**-**	**1.029.172,32**	**1.954.515,44**	**3.890.138,06**	**(0,00)**	**17.323.071,42**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449 Dados: 2020.04.29 15:44:15 -03'00'

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904 Dados: 2020.04.29 15:32:05 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez	Rosineia Parmezan
PRESIDENTE	CONTADORA
304.355.524-49	PR-34178/O-3

UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ: 81.697.419/0001-46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	31/12/2019			31/12/2018
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
Sobras Líquidas do Período	**320.190,29**	**(301.137,46)**	**19.052,83**	**4.447.111,16**
Ajuste de exercícios anteriores	-	-	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	**320.190,29**	**(301.137,46)**	**19.052,83**	**4.447.111,16**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Dados: 2020.04.29 15:44:59 -03'00'

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Dados: 2020.04.29 15:33:11 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
PRESIDENTE
304.355.524-49

Rosineia Parmezan
CONTADORA
PR-34178/O-3

UNIMED DE FOZ DO IGUACU

Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ – 81.697.419/0001-46

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Foz do Iguaçu Cooperativa de Trabalho Medica é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 191 médicos associados, serviço de Saúde Ocupacional, Serviços de Quimioterapia, 01 Hospital Próprio, 01 Centro de Especialidade Medica e 45 serviços credenciados (Hospitais, Clinicas, Fisioterapias e Laboratórios), além de participar da rede de Foz do Iguaçu/PR, onde está localizada sua sede administrativa, e do Sistema Unimed Estadual e Nacional.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.179-2.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN nº 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2.004, 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 dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 da ANS, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 07/02/2020 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF quando aplicável, auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (II) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares ou Autogestões, com exceção da operação de intercâmbio eventual, que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, da qual a partir do exercício de 2012 deixou-se de contabilizar estas operações como prestações de serviços e passou-se a registrá-las contabilmente como operações de reembolso, exceto quanto a taxa de administração e diferenças de tabela que permanecem em contas de resultado, em virtude da RN 314/2012, RN 390/2015, RN 418/2016, RN 430/2017 e RN 435/2018 da ANS.

A partir da publicação da RN 430/2017 a operadora promove uma colaboração mútua compartilhando a gestão dos riscos associados à operação de planos privados de assistência à saúde, assumindo a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento, de forma continuada, dos beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste firmado entre as demais operadoras do sistema Unimed.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018 da ANS da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

e) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados referem-se a adiantamentos que serão descontados de suas produções mensais futuras.

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão registrados ao custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/95, acrescidos dos valores incorporados de juros sobre capital, sobras e lucros conforme aplicável.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear com base nas taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado, com exceção dos terrenos que não sofrem depreciação.

h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, que são amortizados usando-se método linear ao longo da vida útil. As amortizações foram calculadas com base na taxa de 20% a.a.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 da ANS e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas 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 intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 435/2018.

k) Compartilhamento de Gestão de Riscos - RN 430/2017 e RN 435/2018

A Cooperativa, 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.

Um dos critérios descritos é a contratualização entre as Operadoras, que veio a ocorrer apenas em setembro de 2018 com a nova versão do Manual do Intercâmbio, documento este que rege os atendimentos de intercâmbio entre as Unimeds, sendo que a comunicação da transferência de corresponsabilidade dos beneficiários ocorreu em dezembro, sendo que a partir de então procedeu-se a contabilização destas operações.

Com o objetivo de promover o alinhamento das informações e minimizar as divergências contábeis do processo de compartilhamento de risco em pós-pagamento, a partir de setembro/2019 a Unimed do Brasil encaminhou arquivos PTU A100 contendo os beneficiários em compartilhamento de risco em pós-pagamento das duas Unimeds envolvidas (Origem e Destino), retroativamente desde janeiro/2019 e, a partir de 01 de outubro de 2019, foram encaminhados os arquivos com as atualizações do compartilhamento: inclusões e exclusões.

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

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às Operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

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

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	4.517.254,36	4.249.365,52
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	6.200.136,47	7.959.164,89
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	1.120,34
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	318.564,76	614.122,72
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	4.126,64
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	1.286.127,29	877.170,63
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**12.322.082,88**	**13.705.070,74**

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	8.969.352,04	11.670.255,17	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	23.368.394,34	23.766.872,02	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	5.586,03	-	-
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	3.957.935,51	4.534.528,88	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	26.037,44	24.447,45	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.065.696,33	9.926.005,42	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	**2018**	**2019**	**2018**	**2019**
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	2.249,94	26.239.085,76
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	22.658.285,38	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	69.572,19	
Total	**44.387.415,66**	**49.927.694,97**	**22.730.107,51**	**26.239.085,76**

l) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

m) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

n) 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 quando a Companhia 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 e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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.

o) Ativos e Passivos contingentes

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, 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;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

p) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

q) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do

prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

r) Precificação utilizada pela operadora para o critério de rateio da rede assistencial própria

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: Não foi registrada qualquer despesa dos denominados recursos próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. As despesas relacionadas aos meios próprios são registradas primeiramente no grupo 7 do plano de contas padrão da ANS e posteriormente reconhecidas como "Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde" quando beneficiários da operadora e "Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora," quando não referem-se a beneficiários da operadora, sendo que o critério de precificação para rateio dos custos tem como base para usuários próprio a mesma Tabela utilizada para cobrança de atendimento usuário Intercambio Estadual publicada pela Unimed Federação Paraná, quando usuário Intercambio Nacional aplicado a Tabela de publicada pela Unimed Brasil e atendimento a usuários de demais convênios aplicado a Tabela CBHPM e acordos contratuais. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, o prestador que executou o serviço, a data e a precificação, de acordo com o preço praticado com a rede assistencial.

s) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa esta organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

t) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e Conselho Federal de Contabilidade, com exceção das normas e procedimentos não aprovadas pela ANS em seu plano de contas padrão da RN 435/2018, das quais podemos destacar:

- NBCTG 03 – Demonstração do Fluxo de Caixa: consideração de todas as aplicações como fluxo de caixa operacional;
- NBCTG 06 (R3) – Arrendamentos: não aplicação desta norma revisada na versão (R3) que determinou mudanças na forma de contabilização dos Arrendamentos;
- NBCTG 11 - Contratos de Seguros: não aplicação desta norma;
- NBCTG 27 e ITG 10 – Ativo Imobilizado: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 28 – Propriedade para Investimento: não aplicação de avaliação a valor justo para esta classe de ativos;
- NBCTG 32 – Tributos sobre o Lucro: aplicação da norma levando-se em consideração aspectos específicos definidos na RN 435/2018;

- NBCTG 47 – Receita de Contrato de Cliente: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 30 – Receitas;
- NBCTG 48 – Instrumentos Financeiros: não aplicação desta norma e sim da NBCTG 38 – Instrumentos Financeiros;
- NBCTG 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria: não aplicação desta norma.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R$ 979.969,52 em 31/12/2019.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2019	%	2018
Caixa Econômica Federal (*)	6.734.320,74	36,39%	6.233.834,36
Santander (*)	3.380.204,88	18,27%	3.214.106,84
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.114.525,62	54,66%	9.447.941,20
Caixa Econômica Federal	72.545,82	0,39%	3.427.141,79
Itaú	2.085.665,84	11,27%	3.168.419,97
Santander	6.232.403,96	33,68%	0,00
Total de Aplicações Financeiras Livres	8.390.615,62	45,34%	6.595.561,76
Total de Aplicações	18.505.141,24	100,00%	16.043.502,96

(*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

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

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	4.010.322,04	9.259.106,97
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-1.143.566,70	-1.134.172,04
Total de Contraprestação Pecuniária a Receber	2.866.755,34	8.124.934,93
Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (b)	1.326.017,38	937.466,79
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-256.397,23	-189.734,88
Total de Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis (b)	1.069.620,15	747.731,91
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	1.987.799,29	2.557.124,17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98.922,29	45.187,63
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-7.185,11	-6.442,72
Total de Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	91.737,18	38.744,91
Total	6.015.911,96	11.468.535,92

(a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores de mensalidade a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta "Participação dos Beneficiários nos Eventos Indenizáveis" refere-se a valores Coparticipação e outros opcionais do plano de saúde.

(c) O saldo da Conta Operadoras de Planos de Assistência à Saúde refere-se a valores a receber de corresponsabilidade assumida relativo as operações de compartilhamento de risco de atendimento de usuários do Intercambio Atendimento Habitual, conforme normas ANS RN 430/2017 e RN 435/2018.

A composição das contas "Créditos de Operações com Assistência a Saúde" por idade de vencimento são:

Descrição	Créditos de Operações com Assistência a Saúde	
	2019	2018
A vencer:	3.717.917,68	9.646.493,26
Até 30 dias	3.717.917,68	9.646.493,26
Vencidas:	3.705.143,32	3.152.392,30
Até 30 dias	1.752.586,03	1.666.343,77
De 31 a 60 dias	721.676,08	492.959,85
De 61 a 90 dias	127.815,04	151.802,07
Acima de 90 dias	1.103.066,17	841.286,61
Total	7.423.061,00	12.798.885,56

8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA Á SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos "Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2019	2018
Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar (a)	466.018,09	394.546,32
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-161.715,22	-61.356,57
Intercambio Atendimento Eventual a Receber (b)	228.226,41	52.731,67
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
Outros Créditos de Prestação de Serviços a Receber (c)	880,00	880,00
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
Total	533.409,28	386.801,42

(a) O saldo da conta "Contas a receber" refere-se a valores de faturas a receber de atendimento a convênios e particulares-PF e cartão de créditos de atendimentos no Recurso Próprio - Hospital Unimed.

(b) O saldo da conta "Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente à prestação de serviços á saúde na forma de reembolso do valor custo do atendimento, acrescido de taxa de administração.

(c) O saldo da conta "Outros Créditos Operacionais de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar" referem-se à fatura de contestação e recontestação dos custos no atendimento através do Intercambio entre as Unimeds.

A composição das contas "Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" por idade de vencimento são:

Descrição	Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	
	2019	2018
A vencer:	394.282,72	353.420,16
Até 30 dias	394.282,72	353.420,16
Vencidas:	300.841,78	94.737,83
Até 30 dias	128.240,92	16.228,17
De 31 a 60 dias	38.027,64	14.323,91
De 61 a 90 dias	16.708,78	2.829,18
Acima de 90 dias	117.864,44	61.356,57
Total	695.124,50	448.157,99

9) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2019	2018
Provisão p/Imp. Renda Retido na Fonte	17.151,22	31.010,03
Imposto de Renda a Compensar	805.208,89	593.914,72
Contribuição Social a Compensar	42.801,39	5.573,43
ISSQN a Recuperar	-	1.354,10
FGTS a Recuperar	-	1480,13
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	865.161,50	633.332,41

10) BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2019	2018
Estoque Material Médico Hospitalar	1.699.541,94	1.231.556,38
Adiantamentos	365.378,04	449.893,38
Títulos a Receber	96.119,99	102.331,16
Outros Créditos a Receber	264.309,94	246.464,34
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-85.243,18	-98.495,13
Total de Bens e Títulos a Receber	2.340.106,73	1.931.750,13

Na conta "Outros Créditos a Receber" está registrado o valor das faturas a receber de cursos/ palestras, faturas de propaganda, fatura Pac repasse Pac-Serit Federação a receber dos cooperados, fatura de capital.

11) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Depósitos Judiciais Cíveis, Trabalhistas, SUS, ANS

DEPÓSITOS JUDICIAIS CIVEIS-TRABALHISTAS-SUS-ANS	2019	2018
Bloqueio Depósito Judicial ANS	409.442,45	517.504,61
Bloqueio Depósito Judicial Proc. Civil	312.228,69	274.620,39
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	235.141,23	198.352,69
Depósito Judicial Taxa Saude Suplementar	41.770,75	32.747,87
Bloqueio Depósito Judicial Reclam. Trab	54.670,56	76.173,30
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	1.053.253,68	1.099.398,86

12) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias avaliadas pelo custo de aquisição:

Participações	2019	2018
Unimed Participações	430.263,85	430.263,85
Central Nacional Unimed	256.551,87	178.106,56
Unimed Estado do Paraná	1.453.124,91	1.252.556,80
UNIMED Estado do Paraná Central de compartilhamento	43.137,00	0,00
Uniprime	27.837,64	26.503,19
Total de Participações	2.210.915,27	1.887.430,40
Direito uso Linha Telefônica	3.875,65	3.875,65
Obras de Arte	4.532,48	4.532,48
Total Outros Investimentos	8.408,13	8.408,13
Total Investimentos	2.219.323,40	1.895.838,53

13) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Descrição	Depreciação	*Em R$ 1,00*			
		31/dez/19			31/dez/18
		Custo	Depreciação/ Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Edificações	4%	3.716.516,95	(1.498.700,90)	2.217.816,05	2.311.472,06
Terrenos	-	285.000,00		285.000,00	285.000,00
Construção Em Andamento	-	3.821.024,00		3.821.024,00	3.546.764,20
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares		**7.822.540,95**	**(1.498.700,90)**	**6.323.840,05**	**6.143.236,26**
Instalações	10%	50.818,03	(35.351,35)	15.466,68	0,00
Máquinas e Equipam.	20%	3.472.094,55	(2.246.658,13)	1.225.436,42	912.866,42
Móveis e Utensílios	10%	951.002,38	(612.613,38)	338.389,00	302.123,72
Veículos	20%	115.848,57	(115.848,57)	0,00	0,00
Bens Móveis – Hospitalares		**4.589.763,53**	**(3.010.471,43)**	**1.579.292,10**	**1.214.990,14**
Instalações	10%	60.790,76	(14.419,58)	46.371,18	174,38
Máquinas e Equipam.	10%	905.335,26	(518.920,29)	386.414,97	360.235,05
Equipamentos Proces. Dados	10%	1.147.318,60	(894.276,95)	253.041,65	218.645,85
Móveis e Utensílios	10%	508.827,52	(122.674,80)	386.152,72	31.317,24
Veículos	20%	60.258,21	(59.841,54)	416,67	4.575,03
Bens Móveis - Não Hospitalares		**2.682.530,35**	**(1.610.133,16)**	**1.072.397,19**	**614.947,55**
Benfeitorias Propried.Terceiros	20%	372.143,07	(105.472,72)	266.670,35	174.021,04
Outras Imobilizações		**372.143,07**	**(105.472,72)**	**266.670,35**	**174.021,04**
Total – Imobilizado		**15.466.977,90**	**(6.224.778,21)**	**9.242.199,69**	**8.147.194,99**

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	Valor Contábil Líquido
Terrenos	285.000,00		-	-	-	285.000,00
Edifícios	2.311.472,06	45.012,84		(138.668,85)	-	2.217.816,05
Construção em andamento	3.546.764,20	274.259,80				3.821.024,00
Imóveis de Uso Próprio Hospitalar	**6.143.236,26**	**319.272,64**	**-**	**(138.668,85)**	**-**	**6.323.840,05**
Instalações	(0,00)	16.000,00		(533,32)	-	15.466,68
Máquinas e Equipamentos	912.866,42	585.254,96		(272.684,96)	-	1.225.436,42
Móveis e Utensílios	302.123,72	86.445,81		(50.180,53)		338.389,00
Veículos	-	-	-	-	-	-
Bens Móveis-Hospitalares	**1.214.990,14**	**687.700,77**	**-**	**(323.398,81)**	**-**	**1.579.292,10**
Instalações	174,38	46.340,60		(143,80)	-	46.371,18
Máquinas e Equipamentos	360.235,05	71.192,24		(45.012,32)	-	386.414,97
Equipamentos de Proces.Eletrônico	218.645,85	119.571,82		(85.176,02)	-	253.041,65
Móveis e Utensílios	31.317,24	361.706,96		(6.871,48)		386.152,72
Veículos	4.575,03	-		(4.158,36)	-	416,67
Benfeitorias Propr.Terceiros	174.021,04	95.536,63		(2.887,32)		266.670,35
Bens Moveis-Não hospitalares	**788.968,59**	**694.348,25**	**-**	**(144.249,30)**	**-**	**1.339.067,54**
Total do Imobilizado	**8.147.194,99**	**1.701.321,66**	**-**	**(606.316,96)**	**-**	**9.242.199,69**

c) Teste de Recuperabilidade

Conforme NBC TG 01 a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis do mesmo, levando-se em consideração a metodologia do fluxo de caixa descontado (teste de impairment). Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

14) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

PROVISÃO TÉCNICAS DE OPER. DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2019	2018
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	1.316.966,71	7.554.778,81
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	668.303,49	607.520,53
Provisão de Eventos a Liquidar (iii)	3.520.347,54	3.034.062,35
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	6.230.362,02	5.637.579,40
Total das Provisões Técnicas – Passivo Circulante	**11.735.979,76**	**16.833.941,09**

i) 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.

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes, da ANS determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à operadora. Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2011, que determinou que as provisões para eventos a liquidar devem ser lastreadas por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações posteriores, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte. Já os eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários estão dispensados da exigência.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	**2019**	**2018**
Prestadores - Médicos Cooperados (*)	1.216.225,48	1.109.041,51
Prestadores - Rede Contratada (*)	2.266.144,83	1.922.754,88
Intercâmbio Eventual a Pagar	37.947,51	913,71
Reembolso	29,72	1.352,25
Total	**3.520.347,54**	**3.034.062,35**

(*) No saldo das contas “Prestadores – Médicos Cooperados” e “Prestadores – Rede Contratada” estão inclusos valores referente a eventos de corresponsabilidade assumida.

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

Regulamentado pelo art. 8 da RN 393/2015 da ANS e alterações posteriores, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2019 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R$ 6.230.362,02, metodologia própria apurada por cálculo atuarial, o qual representa 100% da provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS RN 209/2009, RN 227/2010, RN 313/2012, RN 392/15 e RN 393/15:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R$ 8.789.791,63 reajustado pelo IPCA em julho de cada ano.

O Capital da Cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6º da RN 209/2009 e RN 313/2012 da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme disposto no inciso I do artigo 22 da mesma RN, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I – 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2.012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Até dezembro de 2012, 35% do valor da MS;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em dezembro de 2014, 41% do valor da MS;
- Em 31 de dezembro de 2015 – 48,38%
- Em 31 de dezembro de 2016 – 55,76%
- Entre janeiro de 2017 e novembro de 2022, 43,62% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- A partir de dezembro de 2022, 100% do valor da MS.

Em 31/12/2019 a margem de solvência total calculada é de R$ 19.020.548,78 e o montante exigido na proporção de 77,90% é de R$ 14.817.007,50, após a dedução do Promoprev o montante exigido é de R$ 14.754.281,90 sendo que a entidade em 31 de dezembro de 2019 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos na IN 50/12 da ANS, de R$ 15.210.974,96 estando suficiente em relação à proporção exigida pela ANS.

c) Garantias Financeiras

DESCRIÇÃO	31/12/2019
Provisão Eventos a Liquidar – Prestadores	2.924.268,89
Provisão Eventos a Liquidar – Ressarcimento SUS	668.303,49
PEONA	6.230.362,02
Total das Provisões Técnicas	9.822.934,40
Ajuste Índice Adimplência % Historico do SUS – 82,72%	-189.556,91
Necessidade de Ativo Garantidor	9.633.377,49
Ativo Garantidor Vinculado – Aplicações Financeiras	10.114.525,62
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	235.141,23
Total dos Ativos Garantidores	10.349.666,85
Suficiência	**716.289,36**

As garantias financeiras vinculadas estão aplicadas no Fundo Dedicado à Saúde Suplementar - ANS, na Caixa Econômica Federal e Banco Santander .

15) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DÉBITO DE OPERAÇÕES COM ASSISTENCIA A SAUDE	**2019**	**2018**
Contraprestações Pecuniárias a Restituir (a)	7.831,17	134.363,25
Contraprestações Pecuniárias Recebidas Antecipadamente(b)	1.222.775,11	717.380,69
Intercambio a Pagar Corresponsabilidade Cedida (c)	497.559,19	4.349,05
Outros Débitos Operações com Plano de saúde	1.314,46	0,00
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde	**1.729.479,93**	**856.092,99**

(a) - Registra os valores recebidos em duplicidade dos usuários do plano de saúde.
(b) - Registra os valores de cobrança das contraprestações pecuniárias faturadas e recebidas antecipadamente pró-rata dia.
(c) - O saldo da Conta Corresponsabilidade Cedida refere-se aos valores registrados de compartilhamento de risco, conforme norma ANS RN 430/2017.

16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2019**	**2018**
Honorários Médicos Cooperados	18.399,45	68.196,45
Prestadores de Serviço de Assistência a Saúde	38.792,82	191.668,23
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Assistência á Saúde	**57.192,27**	**259.864,68**

Estes débitos referem-se a repasse de valores aos cooperados e prestadores por atendimento de usuários de outras Unimed's modalidade de Intercâmbio Eventual conforme definido na RN 430/2017.

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	**2019**	**2018**
ISSQN a Recolher	157.028,39	139.516,05
Contribuição Social a Recolher	0,00	4.075,22
INSS a Recolher s/Salários	254.146,88	229.339,41
FGTS a Recolher	76.225,70	70.351,30
PIS a Recolher	25.029,04	23.034,63
COFINS a Recolher	80.044,30	73.310,26
Contribuição Sindical a Recolher	3.508,77	1.090,82
Retenções e Contribuições a Recolher	1.391.867,91	1.049.760,53
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	**1.987.850,99**	**1.590.478,22**

18) DÉBITOS DIVERSOS

Segue quadro resumo de saldos:

DEBITOS DIVERSOS	2019	2018
Salários a Pagar	292.124,12	299.640,95
Provisão de Férias a Pagar	1.040.853,32	954.772,89
Rescisões a Pagar	5.420,06	-
Fornecedores de Material e Serviços a pagar	1.989.794,25	1.905.917,22
Depósito de Beneficiários e Terceiros	819.241,12	384.994,12
Empréstimo Consignado, Processos Trabalhistas e Cíveis a Pagar e Pensão Descontada a Pagar	38.231,33	73.504,75
Total de Débitos Diversos	4.185.664,20	3.618.829,93

19) CONTA CORRENTE COOPERADOS

Registra os valores de créditos dos cooperados com a cooperativa.

CONTA CORRENTE COOPERADOS	2019	2018
Juros sobre capital	982.281,65	633.918,47
Quotas de capital a restituir	66.606,29	23.469,36
Total Conta Corrente Cooperados	1.048.887,94	657.387,83

20) PROVISÕES AÇÕES JUDICIAIS A LONGO PRAZO

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISOES AÇÕES JUDICIAIS	2019	2018
Provisão para Contingências Fiscais (a)	93.836,42	93.836,42
Provisão Ações Cíveis (b)	3.167.611,84	2.241.067,89
Provisão ANS Multas (b)	126.000,00	475.070,48
Provisão Ressarcimento SUS (b)	341.491,15	0,00
Provisão Reclamatórias Trabalhistas (b)	56.748,74	289.000,00
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	**3.785.688,15**	**3.098.974,79**

a) Provisão de Tributos

A cooperativa efetivou entrega DCOMP 11778586130509061302108 4 pleiteando a compensação de IR retido nas faturas plano PJ código 3280 no IRRF retido dos cooperados a pagar código retenção 0588 valor original R$ 31.576,34, declaração ainda em analise pelo órgão até o encerramento deste exercício.

b) Contingências Cíveis, ANS, SUS e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável e possível perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Provável/Possível	Valor Estimado
69	Cível	Provável	3.135.611,84
01	Prefeitura-Procon - Cível	Provável	32.000,00
04	ANS-Dívida Ativa	Provável	126.000,00
18	Ressarcimento ao SUS – ANS	Provável	341.491,15
17	Trabalhista	Provável	56.748,74
82	Cível	Possível	4.939.481,00
10	Trabalhista	Possível	205.064,31

Para estas ações a cooperativa possui em 31/12/2019, provisão para contingências cíveis no montante de R$ 3.167.611,84, provisão para ANS no montante de R$ 467.491,15, provisão para contingências trabalhistas no montante de R$ 56.748,74 e provisão para contingências fiscais - Fazenda Nacional no montante de R$ 93.836,42.

Na data de 14/11/2017 a cooperativa fez a ADESÃO ao Programa de Regularização de Débitos Não Tributários – PRD, Portaria 400/2017 e PGFN 424/2017 de dívida constituída oriunda de cobrança administrativa e inscrição em dívida ativa junto a ANS e SUS para quitação a vista com vencimento em Jan/2018, a qual aguarda homologação com abatimento dos depósitos judiciais já efetivados.

21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

21.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 191 cooperados, sendo que o valor da quota parte em 2019 para ingresso é de R$ 12.000,00 e o valor do Capital Social integralizado em 31/12/2019 é de R$ 10.449.245,60.

Conforme decisão em assembleia extraordinária, a partir de setembro de 2018 e findo em dezembro de 2019 houve aporte de capital por parte dos cooperados no montante de 6% da produção bruta mensal de cada cooperado, para fazer frente à margem de solvência.

21.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social
Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA
Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) RESERVA DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO

Destinado 51,94% das sobras do ano de 2010, 100% das sobras 2014, 2015 e 2016, conforme decisão em assembleia, para investimentos futuros no desenvolvimento econômico da cooperativa.

22) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em 12% a.a. pro-rata dia.

Descrição	R$
Capital Social Integralizado	10.449.245,60
Juros sobre capital	1.163.165,11

Sobre o valor dos juros s/capital incide IRRF-Tabela no momento do crédito, IRRF R$ 180.883,46 perfazendo o valor líquido de R$ 982.281,65.

23) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	**2019**	**2018**
(=) Sobra/Perda antes do IRPJ e CSLL	311.934,97	4.937.182,40
(+) Adições PPSC (diferença critério ANS/Receita Federal)	29.013,42	194.027,95
(+) Adição Provisão de Contingências	847.718,77	301.866,45
(+/-) Adição/Exclusão relativa ao Ato Cooperativo (i)	-320.190,29	3.020.294,35
(-) Reversão Dep.Jud. ISSQN	-	900.808,21
Base de Cálculo antes do Prejuízo Fiscal	868.476,88	1.511.974,24
(-) Compensação dos Prejuízos Fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do Prejuízo Fiscal	868.476,88	1.511.974,24
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R$ 240.000)	214.719,22	353.993,56
CSLL – 9%	78.162,92	136.077,68

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2019.

(b) Apuração de Atos Cooperativos e Não Cooperativos

b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo n° 87 da Lei n° 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b-2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

24) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

D E S C R I Ç Ã O	2019	2018
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	19.052,83	4.447.111,16
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	320.190,29	3.020.294,35
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	-301.137,46	1.426.816,81
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
- (-) Fundo de Reserva (10%)	-32.019,03	-302.029,43
- (-) FATES (5%)	-16.009,51	-151.014,72
- (-) FATES Atos Não Cooperativos	0,00	-1.426.816,81
Reversão/Absorção do Fundo de Reserva (Ratificação Assembleia)	28.975,71	0,00
SOBRAS à DISPOSIÇÃO DA AGO	**0,00**	**2.567.250,20**

25) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	**2019**	**2018**
Despesas com Pessoal Próprio (i)	5.262.521,11	4.608.670,00
Despesas com Serviços de Terceiros (ii)	2.508.106,55	2.056.836,38
Despesas com Localização e Funcionamento (iii)	1.703.876,38	1.363.997,42
Despesas com Publicidade e Propaganda	520.068,11	169.947,59
Despesas com Tributos	219.107,67	208.735,96
Despesas Multas Administrativas	352.040,00	67.200,00
Despesas Administrativas Diversas (iv)	1.628.538,45	884.660,54
Total	**12.194.258,27**	**9.360.047,89**

(i) Honorários dos conselhos administração, fiscal, ética, diretoria executiva, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços advocatícios, auditoria independente, consultoria, contabilidade, departamento pessoal, suporte de sistemas, internet, cobrança e entrega, auditoria médica terceirizada, entre outros;

(iii) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

(iv) São outras despesas administrativas não classificadas nos grupos anteriores, despesas com anúncios e publicações legais, donativos e contribuições à associações de classes, indenizações legais e judiciais, eventos e congressos, jornais e revistas.

26) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2019	2018
Receitas Financeiras	**2.084.243,59**	**3.216.945,46**
Receitas com Aplicações Financeiras	944.791,16	922.137,01
Receitas por Recebimento em Atrasos	563.502,20	522.556,55
Receitas Financeiras Diversas	575.950,23	1.772.251,90
Despesas Financeiras	**1.334.019,65**	**843.029,24**
Descontos Concedidos	64.877,13	79.074,89
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	0,00	38.378,90
Despesas Financ. e Encargos sobre Tributos	31.226,99	14.444,73
Juros S/Capital	1.163.165,11	633.918,47
Despesas Impostos e Transações Financ.	50.261,88	43.723,24
Despesas Financeiras Diversas	24.488,54	33489,01
Resultado Financeiro Líquido	**750.223,94**	**2.373.916,22**

27) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência a Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima á do balanço.

Em 31 de dezembro de 2019, a cooperativa não possui nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.
Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e etc), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

• exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
• exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
• cumprimento de exigências regulatórias e legais;
• documentação de controle e procedimentos;
• exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
• exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
• desenvolvimento de planos de contingências;
• treinamento e desenvolvimento profissional;
• padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma

de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

28) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2019, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Locataria Verba Única (Predio+Conteudo)100%	4.000.000,00
Complexo hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos e Responsabilidade civil Operações	20.000.000,00
Complexo Centro de Especialidade Medica	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Danos Morais e Responsabilidade civil Operações	1.000.000,00
Veículos	Indenização integral	100% Tabela Fipe (*)

(*) Para os Veículos (Ambulância) foi contratado somente cobertura para terceiros.

29) TRANSAÇOES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais, são eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 anos, sendo permitida a reeleição para os cargos do Conselho de Administração, sendo obrigatória ao termino de cada mandato a renovação de, no mínimo, a terça-parte do total dos integrantes. Há diretores e membros do Conselho de Administração com participação e influência em empresas que prestam serviços a Unimed Foz do Iguaçu, como Hospitais, clínicas médicas e outras, sendo que a Unimed pratica tabelas referenciadas com estes prestadores cujos preços seguem um padrão adotado por toda a rede prestadora.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais, conforme aprovados na 30ª Assembleia Geral Ordinária e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2019 referente a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	**2019 - Valores em R$**
Remuneração Mensal e Cédulas Reuniões	782.966,80
Produção Médica	1.547.709,16
Quotas Capital	612.485,41
Saldo Contas a Receber	-
Saldo Contas a Pagar	-
Total	2.943.161,37

30) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 07/02/2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Foz do Iguaçu, 31 de dezembro de 2019.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Dados: 2020.04.29 15:45:47 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez
Diretor Presidente

ROSINEIA PARMEZAN:61577537904

Assinado de forma digital por ROSINEIA PARMEZAN:61577537904
Dados: 2020.04.29 15:33:56 -03'00'

Rosineia Parmezan
CRC-PR 034.178/O-3
Contadora

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de Novembro de 2018, a **Unimed Foz do Iguaçu Cooperativa de Trabalho Medico**, com sede na Rua Belarmino de Mendonça, nº 62, Centro, no município e comarca de Foz do Iguaçu/PR, inscrita no CNPJ nº 81.697.419/0001-69, com registro na ANS sob o nº 35.1792, apresenta seu Relatório de Administração, do exercício 2019, conforme segue:

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista será colocado á disposição da Assembléia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 24 de março de 2020, as perdas do exercício findo, com ênfase que as perdas sejam absorvidas pelo fundo de reserva e os juros sejam incorporados ao capital social de cada cooperado para fazer frente a constituição de Margem de Solvência para atender as exigências da ANS da composição de 100% até o ano de 2022.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA "*PERFORMANCE*" DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

1) Investimentos aplicados na sede do Recurso Próprio com a finalidade de redução de custos com serviços terceirizados;

2) A seguir, elencamos as principais ações e projetos desenvolvidos que influenciaram no desempenho desse exercício:

a) Consolidação das práticas comerciais que permitiram o aumento substancial do número de beneficiários, ultrapassando a marca de 24.000 vidas, promovendo renovação de carteira e aumento do faturamento.

b) Medidas de racionalização administrativa e governança corporativa, buscando melhorar o controle de custos, tanto da operadora e principalmente no Hospital Unimed.

3) Crescimento do patrimônio líquido da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência;

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2019 houveram 17 (dezessete) admissões e 02 (dois) desligamento de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

1) Dar continuidade no cumprimento de seu objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico;

2) Manutenção e aprimoramento do treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da cooperativa;

3) Continuação da Implementação do Projeto de Digitalização de documentos e transformação digital dos processos internos da cooperativa;

4) Manter investimento na área tecnológica com objetivo de torná-la adequada às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados;

5) Manter programa continuado de aprimoramento nas ações do departamento de auditoria médica, com utilização da medicina baseada em evidências, dos relatórios gerenciais, agilizando as autorizações e melhorando a qualidade no atendimento aos clientes;

6) Redução da Sinistralidade de maneira eficaz;

A seguir destacamos os principais projetos, metas e ações para o próximo exercício:

OPERADORA: Implantação de novos produtos, que atendam as necessidades do mercado, especialmente das classes C e D, buscando ampliar a nossa carteira de beneficiários. Ampliação de programas que robusteçam os critérios de gestão de saúde com a expansão do Programa de Prevenção a Saude, assim como ampliação da negociação com prestadores.

HOSPITAL PRÓPRIO**:** Aprimorar os critérios para implantação de acreditação.

Planejamos também para o próximo exercício, elaborar e aplicar um programa de desenvolvimento de competências para nossos colaboradores e dar continuidade às capacitações dos cooperados e dirigentes, visando à profissionalização e à disseminação de conhecimento e das boas práticas de gestão, o que inclui a inovação no desenvolvimento de novos produtos e serviços, bem como a busca pela excelência nas nossas operações.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS,

Os Investimentos foram realizados com recursos próprios da Cooperativa visando melhoria e agilidade na integração das informações na parte de tecnologia e o bem-estar dos beneficiários.

Em relação às obras do hospital visam melhoria na qualidade de atendimento aos beneficiários do plano Unimed e de um oferecimento de mais trabalho aos médicos cooperados.

Implantado os serviços de tomografia e ressonância no Hospital Próprio através de parceria com a empresa Vitta Imagem.

Implantação do Centro de Especialidades o qual tem como objetivo a realização de consultas na área de especialidades clinicas.

F) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

A capacidade financeira mantem-se em nível favorável, sendo que os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de Aplicação Financeira no montante de R$ 18.505.141,24 há intenção de manter todos até o vencimento.

Foz do Iguaçu, 07 de fevereiro de 2020.

ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449

Assinado de forma digital por ISIDORO ANTONIO VILLAMAYOR ALVAREZ:30435552449
Dados: 2020.04.29 18:01:11 -03'00'

Isidoro Antonio Villamayor Alvarez

DIRETOR-PRESIDENTE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED DE FOZ DO IGUAÇU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.**
Foz do Iguaçu - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE FOZ DO IGUAÇU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Cooperativa), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 DE FOZ DO IGUAÇU - 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 naquela 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 à Cooperativa 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Cooperativa 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 como 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 Cooperativa 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 Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa 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 da 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; e 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa 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.

Blumenau – SC, 07 de fevereiro de 2020.

Prospecta Auditores Associados S/S
CRC – SC 4487/O-7 S-PR

Valdecir Kofahl

Valdecir Kofahl
Sócio Responsável Técnico
Contador – CRC-RS 060.387/O-0 S-PR