



# UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

### CONTEÚDO:

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



www.unimedlavras.coop.br  
Rua Desembargador Alberto Luz 211  
Caixa Postal 3061  
Centro Lavras, MG - 37200-000  
T. (35) 3829 0011

## Relatório de Administração ano 2018 Gestão 2017/2019

A diretoria executiva, eleita para o mandato 2017/2019, procurou a continuidade e finalização dos projetos iniciados em 2017. Procurando atingir as metas traçadas pela Unimed Lavras. Tem trabalhado em prol da sustentabilidade e transparência através de uma administração participativa.

Ao final do segundo ano da atual gestão atingimos resultados inéditos, o que pode ser confirmado pelos nossos indicadores econômicos, financeiros e operacionais. Isto foi possível através negociação positiva entre os contratos de clientes e prestadores de serviço, além do crescimento da carteira de beneficiários que registrou um aumento de 231 vidas. Traduz a confiança da marca e fortalece o compromisso de oferecer a melhor assistência a todos que acreditam na nossa cooperativa.

Terminamos o período com 188 Cooperados; 78 Colaboradores; 01 Jovem Aprendiz; 06 Estagiários; 23.518 Beneficiários; 65 Clínicas Credenciadas; 14 Laboratórios Credenciados; 05 Hospitais e 01 Centro de Diagnóstico próprio. A taxa de rotatividade foi de 7,69% (sete vírgula sessenta e nove por cento).

Parte do sucesso alcançado pela gestão da Unimed Lavras se deve ao trabalho realizado no sentido de diminuir os índices de sinistralidade das carteiras de beneficiários. Isto foi possível através da otimização da auditoria médica, conscientização dos cooperados da importância dos protocolos de exames complementares, criação e ampliação do centro diagnóstico. Toda essa estrutura para minimizar custos, leva maior conforto e segurança na prestação de serviço para os beneficiários da Unimed Lavras.

O Centro de Diagnóstico da Unimed Lavras ampliou e modernizou suas instalações e equipamentos na preocupação de dar um atendimento de excelência e conforto aos nossos beneficiários. Além, da preocupação de seguir protocolos internacionais na realização de exames complementares. Isto, diminuindo os riscos de exposição de nossos beneficiários a exames invasivos que não estejam dentro das diretrizes da boa prática médica.

Atualmente o CDU conta com os seguintes serviços Ecodopplercardiograma transtorácico, Doppler colorido de órgão ou estrutura isolada, Doppler colorido de aorta e artérias renais, Doppler colorido de aorta ilíacas, Duplex scan arterial e venoso de membros, Duplex scan de vasos cervicais arteriais bilateral (carótidas e vertebrais), Ultrassonografia, Teste ergométrico, Eletrocardiograma (ECG), Monitorização ambulatorial da pressão arterial (MAPA 24 horas), Holter 24 horas – 2 ou mais canais.

Concluimos o investimento para a substituição do sistema de gestão atual (Topázio) por um sistema Web Unimed HRP (Dyad) permitindo modernização, agilidade, segurança nos processos da Unimed Lavras.

Adquirimos, recentemente, uma propriedade de 3 mil metros quadrados em região nobre de nossa cidade com o objetivo de construirmos uma unidade administrativa e assistencial. Com isto, sonhando em proporcionar aos nossos clientes, cooperados e colaboradores um espaço moderno, confortável e que atenda o alto padrão necessário para o atendimento Unimed. Poderemos, neste espaço, oferecer serviços de atendimento ao cliente e cooperado, exames complementares, fisioterapia, psicologia, nutrição entre outros.

Mantivemos o incentivo ao Espaço Viver Bem (EVB) Procurando proporcionar a prevenção e cuidados paliativos para doentes crônicos, diminuindo a necessidade de internações e complicações médicas.



www.unimedlavras.coop.br  
Rua Desembargador Albino Luz 211  
Caixa Postal 3061  
Centro Lavras - MG - 37200-000  
T. (35) 3629-0011

Promovendo atividades físicas, orientações nutricionais, atendimentos psicológicos, palestras educativas e promovendo a humanização.

Ações de Responsabilidade Social se dão através de compromissos assumidos há vários anos com as instituições idôneas que realizam trabalhos importantes para a comunidade como; Casa do Vovô, Fazendinha Padre Israel, Lavras Tênis Clube, Lar e Vida Mateus Loureiro Ticle, Equoterapia, Ecosust (descarte medicamentos vencidos) e Eterna Misericórdia.

No dia de cooperar (Dia C) em parceria com o Grupo de Escoteiros realizamos campanha de conscientização sobre o destino do lixo em nossa cidade.

Realizado campanha do Natal Solidário, através de doações de nossos médicos cooperados e ação voluntária de nossos colaboradores, onde ocorre a distribuição de brinquedos para várias creches da comunidade, proporcionando alegria, esperança, carinho a todos os envolvidos através das atividades desenvolvidas, como brincadeiras e entrega de presentes com a participação do papai noel e lanche especial.

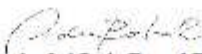
Sentimos através do olhar de cada criança o sentimento de gratidão ao receber os brinquedos com a presença do papai noel na entrega dos presentes

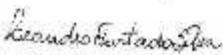
Temos ações em prol da Saúde Ambiental, trabalhando com ações internas na redução do consumo de água e energia, campanhas sobre o consumo consciente, os cartões de beneficiários são recolhidos e juntamente com os papeis descartados são encaminhados para reciclagem. Coletamos medicamentos vencidos para descarte correto.

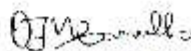
Sempre em busca da valorização dos médicos cooperados, efetuamos reajuste dos profissionais e prestadores de serviço da Unimed Lavras em todos os seguimentos da tabela brasileira de hierarquização de procedimentos médicos (CBHPM). Conseguimos manter com transparência e solidez os resultados ao longo de todo exercício de 2018, sendo o melhor resultado da história de nossa cooperativa. Estamos crescendo e em 2019 a Unimed Lavras tem o desafio de continuar fazendo um trabalho de excelência.

Nossa missão é valorizar o trabalho médico em sua essência maior: atendimento humanizado de nossos pacientes. Valorizando uma anamnese interessada na pessoa, exame físico valorizando os sentidos e contato humano entre médico e paciente, exames complementares quando necessários ao raciocínio clínico. O resultado deste encontro humano proporciona melhores resultados, satisfação, promoção de saúde, economia de recursos e retorno para cooperados, clientes e colaboradores. Isto significa cooperar.

Lavras, 28 de março de 2019.

  
**Dr. André Luiz Botrel Ferreira**  
Diretor Presidente

  
**Dr. Leandro Furtado Silva**  
Diretor Administrativo

  
**Dr. Osmar Francisco M. de Carvalho**  
Diretor Financeiro



"Cooperativismo: caminho para o desenvolvimento" Roberto Rodrigues

ANS nº 34545-8



## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

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

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Base para opinião**

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

### **Ênfase**

Conforme descrito na nota explicativa nº 4-r, no exercício de 2018, a Unimed Lavras, em atendimento ao requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de risco. Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

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

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

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

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

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

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

Belo Horizonte, 22 de fevereiro de 2019.

**WALTER HEUER AUDITORES & CONSULTORES**  
**WH AUDITORES INDEPENDENTES**



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

CRC - RJ 319/O S 8 MG



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

**UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 66.477.217/0001-03

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

( VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.890.101</b>	<b>22.218.516</b>
<b>Disponível</b>	<b>34.025</b>	<b>730.404</b>
<b>Realizável</b>	<b>22.856.076</b>	<b>21.488.112</b>
Aplicações Financeiras	13.640.156	16.467.792
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.416.488	6.101.724
Aplicações Livres	7.223.668	10.366.068
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.199.183	2.767.369
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber	4.210.863	2.524.592
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	463.189	12.658
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	525.131	230.119
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.882.950	622.603
Créditos Tributários e Previdenciários	726.547	545.969
Bens e Títulos a Receber	1.404.782	1.054.529
Despesas Antecipadas	2.458	2.240
Conta Corrente com Cooperados	-	27.610
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.637.948</b>	<b>9.049.641</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>7.775.484</b>	<b>6.693.476</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.615.507	6.634.439
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	159.977	59.037
<b>Investimentos</b>	<b>1.645.417</b>	<b>1.321.081</b>
Outros Investimentos	1.645.417	1.321.081
<b>Imobilizado</b>	<b>3.089.744</b>	<b>924.683</b>
Imóveis de Uso Próprio	2.346.557	249.316
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.346.557	249.316
Imobilizado de Uso Próprio	685.211	615.522
Hospitalares / Odontológicos	248.528	234.388
Não Hospitalares / Odontológicos	436.683	381.134
Outras Imobilizações	57.976	59.845
<b>Intangível</b>	<b>127.303</b>	<b>110.401</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.528.049</b>	<b>31.268.157</b>

**UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 66.477.217/0001-03

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

( VALORES EM R\$ 1)

<b>PASSIVO</b>	<b>SALDO EM 31/12/2018</b>	<b>SALDO EM 31/12/2017</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.177.767</b>	<b>10.595.265</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.540.308	6.922.082
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.540.308	6.922.082
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.800.653	1.018.298
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	729.723	622.053
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.508	2.248.094
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.994.424	3.033.637
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	264.748	417.669
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165.726	148.598
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.619	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76.403	269.071
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	-	1.589.393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.464.906	1.018.191
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	107.003	-
Débitos Diversos	800.802	647.930
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.282.579</b>	<b>7.639.225</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121.092	987.028
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.121.092	987.028
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.121.092	987.028
Provisões	7.032.320	6.604.652
Provisões Judiciais	7.032.320	6.604.652
Débitos Diversos	129.167	47.545
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>19.067.703</b>	<b>13.033.667</b>
Capital Social	8.671.586	5.882.449
Reservas	7.528.022	5.365.593
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.528.022	5.365.593
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.868.095	1.785.625
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.528.049</b>	<b>31.268.157</b>



**UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 66.477.217/0001-03

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO**

( VALORES EM R\$ 1)

	<b>SALDO EM</b>	<b>SALDO EM</b>
	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2017</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>66.128.622</b>	<b>47.678.544</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.412.350	48.550.993
Receita com Administração	-	91.491
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.283.728)	(963.940)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(51.302.364)</b>	<b>(38.480.229)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(52.341.577)	(37.500.148)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.039.213	(980.081)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.826.258</b>	<b>9.198.315</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	36.783	42.935
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.268.943	2.374.547
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	680.323	756.679
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.430.200	766.021
Outras Receitas Operacionais	158.420	851.847
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.318.172)	(1.640.584)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.234.191)	(1.285.750)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(83.981)	(354.834)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(411.338)	(340.291)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.402.474</b>	<b>9.634.922</b>
Despesas de Comercialização	(233.132)	(296.684)
Despesas Administrativas	(8.601.962)	(7.150.807)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>399.550</b>	<b>1.035.581</b>
Receitas Financeiras	1.111.029	1.609.016
Despesas Financeiras	(711.479)	(573.435)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>348.062</b>	<b>169.841</b>
Receitas Patrimoniais	348.062	169.884
Despesas Patrimoniais	-	(43)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.314.992</b>	<b>3.392.853</b>
Imposto de Renda	(139.410)	(368.196)
Contribuição Social	(58.827)	(143.135)
Participações sobre o Lucro	(128.359)	(74.524)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.988.396</b>	<b>2.806.998</b>

UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 66.477.217/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Fundo Estabilização Pré-Pagamento	Reservas						Fundo Sistema HRP	Fundo Plano Médico Cooperado	Fundo Investimento Sede	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
			Fundo Implantação CBHPM	Fundo Margem de Solvência	Reservas Estatutárias			Fundo Ressarcimento SUS					
					Fundo de Reserva	F.A.T.E.S.	Outras Reservas						
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	5.357.798	425.288	1.000.000	200.000	1.656.478	626.726	1.666.138	600.000	200.000	236.022	-	306.553	12.275.003
<b>Destinação da Sobra 2016</b>													
Incorporação ao Fundo HRP									294.250			(294.250)	-
Distribuição da Sobra												(12.302)	(12.302)
<b>Aumentos de Capital</b>													
Integralização de Capital	200.000											(200.000)	-
Capital Integralizado	120.023												120.023
Juros s/ Capital Próprio	234.250												234.250
<b>Devolução de Capital</b>													
Demissão / Exclusão de Associados	(29.622)												(29.622)
<b>Reversões de Reservas</b>													
Utilização Fundo Sistema HRP									(10.283)				(10.283)
Reversão para Distribuição ao Cooperado				(200.000)									(1.902.160)
Utilização do Fates						(448.240)	(1.666.138)				(36.022)		(448.240)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>												2.806.998	2.806.998
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>													
Fundo de reserva					280.700							(280.700)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						140.350						(140.350)	-
Fates Ato Não Cooperativo						169.884						(169.884)	-
Fundo Pré-Pagamento		34.320										(34.320)	-
Fundo Margem de Solvência				300.000								(300.000)	-
Fundo HRP									96.120			(96.120)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	5.882.449	459.608	1.000.000	300.000	1.937.178	488.720	-	600.000	580.087	-	-	1.785.625	13.033.667
<b>Destinação da Sobra 2017</b>													
Distribuição da Sobra												(1.785.625)	(1.785.625)
<b>Aumentos de Capital</b>													
Capital Integralizado	117.477												117.477
Juros s/ Capital Próprio	312.052												312.052
Reversão Capital Social	2.359.608	(459.608)	(1.000.000)	(300.000)				(600.000)					-
<b>Reversões de Reservas</b>													
Utilização Fundo Sistema HRP									(577.881)				(577.881)
Reversão Reserva de Lucros											1.468.237		1.468.237
Utilização do Fates						(488.620)							(488.620)
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>												6.988.396	6.988.396
<b>Proposta da Destinação da Sobra</b>													
Fundo de reserva					698.840							(698.840)	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social						349.420						(349.420)	-
Fates Ato Não Cooperativo						348.062						(348.062)	-
Fundo Pré-Pagamento		492.216										(492.216)	-
Fundo Investimento Sede											3.700.000	(3.700.000)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	8.671.586	492.216	-	-	2.636.018	697.582	-	-	2.206	-	3.700.000	2.868.095	19.067.703

**UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 66.477.217/0001-03

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$ 1)**

	<b>SALDO EM 31/12/2018</b>	<b>SALDO EM 31/12/2017</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	75.807.978	71.887.259
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	22.306.492	20.449.964
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	931.597	1.367.232
(+) Outros Recebimentos Operacionais	283.409	224.347
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(60.306.753)	(55.211.501)
(-) Pagamento de Comissões	(240.248)	(317.087)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.915.044)	(3.404.393)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(343.793)	(319.305)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.197.737)	(880.197)
(-) Pagamento de Tributos	(8.051.396)	(7.766.385)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(935.438)	(1.074.625)
(-) Pagamento de Aluguel	(308.991)	(233.737)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(141.177)	(116.719)
(-) Aplicações Financeiras	(18.857.486)	(20.902.398)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.273.199)	(3.251.552)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>758.215</b>	<b>450.903</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	23.726	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.305.640)	(98.292)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.281.915)</b>	<b>(98.292)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	118.171	105.195
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	148.020	128.846
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(81.669)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(438.870)	(579.994)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(172.679)</b>	<b>(427.622)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(696.379)</b>	<b>(75.011)</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>730.404</b>	<b>805.415</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>34.025</b>	<b>730.404</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>11.096.472</b>	<b>8.959.322</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>7.257.693</b>	<b>11.096.472</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS I</b>	<b>(3.838.779)</b>	<b>2.137.150</b>

**UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**DE 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
**(Em R\$ 1)**

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A **Unimed Lavras Cooperativa de Trabalho Médico** é uma sociedade cooperativa, tendo como objetivo social à congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 188 médicos associados, serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios) e serviços próprios de medicina diagnóstica além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Carrancas, Ingaí, Ijaci, Itumirim, Iluminárias, Nepomuceno, Perdões, Ribeirão Vermelho, e Lavras, onde está localizada sua sede administrativa.

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 34545-8.

**NOTA 02 – FORMA DE 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, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pela Agência Nacional de Saúde – ANS, obedecendo, ainda, aos padrões do plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012 com as alterações da RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 390/2015, que também incorporou os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004/2017, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, pela RN 290 de 27 fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013, 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.

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



## NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

- a) **Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN n.º 290, com as alterações da RN n.º 314/12 e 322/13.
- b) **Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2018.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida da conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pró-rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I- Normas Gerais do Anexo I da RN n.º 290 da Agência Nacional de Saúde, com as alterações da RN n.º 314/12, RN 322/13 e RN 390/15, considerando de difícil realização os créditos:
  - a) 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;
  - b) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de (90) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Conta Corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) **Investimentos:** os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

- g) **Ativo Imobilizado:** As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.
- h) **Arrendamento Mercantil:** os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.
- i) **Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.
- j) **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A provisão para eventos a liquidar é contabilizada na data do conhecimento dos eventos pelos avisos de seus médicos cooperados e das faturas dos prestadores de serviço de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa.
- k) **Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- l) **Imposto de Renda e Contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de imposto de renda e contribuição social.
- m) **Outros Ativos e Passivos:** 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 Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

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.

- n) **Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis 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.

Obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

- o) **Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias 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 ao imposto de renda e contribuição social.

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

- p) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

- q) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

- r) **Adoção da RN 430/2017:** A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (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 Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Lavras como Prestadora:

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

Unimed Lavras como Origem:

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

Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. O saldo contábil referente à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

#### NOTA 04 – DISPONÍVEL

Descrição	2018	2017
Caixa	1.684	2.849
Banco Conta Depósito	32.341	727.555
<b>TOTAL</b>	<b>34.025</b>	<b>730.404</b>

Refere-se aos recursos próprios da Operadora mantidos em contas correntes bancárias.

#### NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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, conforme demonstrado:

Descrição	2018	2017
Aplicações vinculadas a provisões técnicas *	6.416.488	6.101.724
Aplicações não vinculadas	7.223.668	10.366.068
<b>TOTAL</b>	<b>13.640.156</b>	<b>16.467.792</b>

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



A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2018 e 2017 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

#### **NOTA 06 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Nesta conta figura valores que a Unimed Lavras tem a receber dos clientes de planos de saúde a receber. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica e pós pagamento pessoa jurídica. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013.

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	4.210.863	2.524.592
Participação de Beneficiários em Eventos	525.131	230.119
Operadoras de Planos de Assistência à (a) Saúde	463.189	12.658
(b) <b>TOTAL</b>	<b>5.199.183</b>	<b>2.767.369</b>

A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 07 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/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, aprovadas pelo Fórum Unimed.

#### **NOTA 07 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA Á SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE**

Nesta conta figura valores que a Unimed Lavras tem a receber de planos de saúde não relacionados à Operadora, sendo de R\$ 1.882.950 em 31.12.2018 (R\$ 622.603 em 2017). O valor composto nesta conta é de valores a receber das Unimed's referente a atendimento eventual. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013.

## NOTA 08 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários estão compostos da seguinte forma:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E REVIDENCIÁRIOS	2018	2017
IRRF s/Faturas	119.020	103.873
IRRF s/aplicações	321.869	86.958
IRRF	5.625	5.625
CSLL	49.084	34.485
PIS	40.968	56.105
COFINS	189.981	258.923
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>726.547</b>	<b>545.969</b>

## NOTA 09 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2018	2017
Adiantamentos a Funcionários	63.035	6.420
Adiantamentos Diversos (a)	1.339.857	1.043.955
Outros Créditos a Receber	1.890	4.154
<b>TOTAL</b>	<b>1.404.782</b>	<b>1.054.529</b>

(a) Refere-se a adiantamento de sobras realizado aos cooperados.

## NOTA 10 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2018	2017
Ressarcimento ao SUS	1.121.092	987.028
PIS	908.040	802.953
COFINS	4.806.071	4.159.384
Taxa ANS	772.811	617.425
Outros Depósitos	7.493	67.649
<b>TOTAL</b>	<b>7.615.507</b>	<b>6.634.439</b>

Foram registrados os direitos realizáveis de longo prazo. Os depósitos judiciais referentes à Taxa de Saúde Suplementarem – ANS, PIS, COFINS, Ressarcimento ao SUS e outros depósitos de processos cíveis.

## NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A Unimed Lavras tem participações societárias como apresentamos:

<b>PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Unimed Participações (b)	482.547	482.547
Federação da Unimed MG (a)	278.910	233.211
Central Nacional Unimed (a)	137.551	124.820
Intrafed. Federação Sul de Minas(a)	743.587	477.681
Unicred Lavras (a)	2.822	2.822
<b>Total</b>	<b>1.645.417</b>	<b>1.321.081</b>

a) Investimentos avaliados pelo método de custo corrigido;

b) Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial com base no balancete intermediário das investidas, conforme faculta a legislação societária, em relação à defasagem máxima de até 60 dias antes da data das demonstrações financeiras da investidora.

## NOTA 12 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>TAXAS</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Terrenos	-	2.199.254	41.377
Edificações	4%	430.885	430.885
Máquinas e Equipamentos (Hospitalares)	20%	369.049	319.070
Máquinas e Equipamentos (Não Hospitalares)	20%	-	-
Computadores e Periféricos	20%	617.979	490.783
Móveis e Utensílios	10%	295.571	261.183
Veículos	20%	122.457	122.457
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	71.446	71.446
<b>TOTAL</b>		<b>4.106.641</b>	<b>1.737.201</b>
<b>(-) Depreciação Acumulada</b>		<b>(1.016.897)</b>	<b>(812.518)</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>		<b>3.089.744</b>	<b>924.683</b>

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

### NOTA 13 - INTANGÍVEL

Descrição	2018	2017
Sistemas de Informática – Softwares	297.955	248.740
<b>Total</b>	<b>297.955</b>	<b>248.740</b>
<b>(-) Amortização Acumulada</b>	<b>(170.652)</b>	<b>(138.339)</b>
<b>Total do Intangível Líquido</b>	<b>127.303</b>	<b>110.401</b>

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

### NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2018	2017
Provisão para Prêmio Provisão não Ganha (a)	2.800.653	1.018.298
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (a)	729.723	622.053
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (a)	15.508	2.248.094
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (b)	1.994.424	3.033.637
<b>TOTAL</b>	<b>5.540.308</b>	<b>6.922.082</b>

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

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

b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança. Sendo que, também nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.



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

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprova pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou em 31 de dezembro de 2018, efetuou o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme o critério (ii) em conformidade com as exigências contidas na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterada pela RN 209/09, e apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 1.994.424, ou seja, 100% da Provisão exigida.

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

d) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 159/07 e alterada pelas resoluções normativas 227/10 e 274/11, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As Provisões Técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<b><u>PROVISÕES TÉCNICAS</u></b>	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>	<b>Provisão</b>	<b>Financeiro</b>
PEONA	1.994.424	6.416.488	3.033.637	6.101.725
Provisão de Eventos a Liquidar	745.231		2.870.147	
<b>TOTAL</b>	<b>2.739.655</b>	<b>6.416.488</b>	<b>5.903.784</b>	<b>6.101.725</b>

## NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

a) **Patrimônio Mínimo Ajustado**

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação do fator “k” (8,82% para Unimed Lavras) pelo capital base (junho 2018 até junho 2019) de R\$ 8.798.767,79. Esse cálculo, para a Operadora, representa o valor de R\$ 749.985,12.

O PMA deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o PMA. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

PLA da Operadora em 31.12.2018 é de R\$ 15.583.635,87. Assim, verifica-se que a Operadora se encontra adequada quanto ao PMA.

#### **b) Margem de solvência**

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, considerando dos dois, o maior.

Conforme RN 313 de 2012 os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos e as Operadoras devem constituir Margem de Solvência total até 2022. A Margem de Solvência total exigida para Unimed Lavras em 31.12.2018 é de R\$ 12.476.982,11 e parcial de R\$ 8.798.767,79. A Operadora possui para a data um PLA de R\$ 15.583.635,87 sendo assim, suficiente com o valor total exigido para a Operadora.

#### **NOTAS 16 – OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida	22.619	-
<b>TOTAL</b>	<b>22.619</b>	<b>-</b>

A Unimed Lavras, conforme requerido pela RN 430, de 07 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/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, aprovadas pelo Fórum Unimed.

#### **NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

São representados pelos valores a pagar de produção médica com operações de Assistência à Saúde não relacionada com o plano de saúde da operadora. No ano de 2018 o valor é de R\$ 0,00 e 2017 o valor de R\$ 1.589.393.

## NOTA 18 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Descrição	2018	2017
Tributos e Contribuições	162.840	158.571
Retenções de Impostos e Contribuições	1.302.066	859.620
<b>TOTAL</b>	<b>1.464.906</b>	<b>1.018.191</b>

Refere-se ao valor de provisão de impostos, contribuições e taxas da singular calculadas conforme legislação vigente.

## NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Os valores representados em: "Obrigações com Pessoal", tratam sobre o pagamento de salário da Operadora, participações nos lucros, honorários a pagar, obrigações trabalhistas e férias:

Descrição	2018	2017
Obrigações com pessoal	676.003	489.652
Fornecedores	124.799	158.278
<b>TOTAL</b>	<b>800.802</b>	<b>647.930</b>

## NOTA 20 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2018	2017
Provisão PIS	918.991	806.580
Provisão COFINS	4.877.751	4.185.991
Provisão Taxa ANS	754.389	673.781
Provisões de Contingência Cível	421.033	482.233
Provisão Multa ANS	60.156	60.156
Provisão de Contas Médicas	-	395.911
<b>TOTAL</b>	<b>7.032.320</b>	<b>6.604.652</b>

As "Provisões para Contingências" correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

## NOTA 21 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

Descrição	2018	2017
Capital Subscrito e Integralizado	8.671.586	6.094.372
Número de Cooperados	196	192
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 8.671.586 mil, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

### Discriminação das Reservas:

Descrição	2018	2017
Reservas Estatutárias	4.194.422	2.939.694
Fundo de Reserva	2.636.018	1.937.178
FATES	697.582	488.721
<b>TOTAL</b>	<b>7.528.022</b>	<b>5.365.593</b>

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

- O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não-cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”.

## NOTA 22 - RESULTADO DO PERÍODO

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO	R\$
RECEITAS	69.893.439
DESPESAS	(62.578.447)
IR/CSLL	(198.237)
PARTICIPAÇÃO NO RESULTADO	(128.359)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.988.396</b>
<b>DESTINAÇÃO DO RESULTADO</b>	
Fundo de Reserva 10%	(698.840)
FATES 5%	(349.420)
FATES Ato não Cooperativo	(348.062)
Fundo de Investimentos	(3.700.000)
Recomposição de Sobra	1.468.237
Fundo Pré-Pagamento	(492.215)
<b>SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>2.868.095</b>

## NOTA 23 - RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

### Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnostico).

### Atos não Cooperativos

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

## NOTA 24 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

## NOTA 25 - COBERTURA DE SEGUROS

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

## NOTA 26 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

### EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-participação e Outras Recuperações)

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	7.213.783,84	4.252.108,18	-	1.095.869,88	19.955,15	4.047.567,97	16.629.285,02
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL							16.629.285,02

## NOTA 27 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31.12.2018, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Lavras (MG), 31 de dezembro de 2018.

\_\_\_\_\_  
Dr. André Luiz Botrel Ferreira  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Dr. Osmar Francisco M. de Carvalho  
Diretor Financeiro

\_\_\_\_\_  
Dr. Leandro Furtado Silva  
Diretor Administrativo

\_\_\_\_\_  
Silvio Vieira Costa  
CRC nº 33.640  
Contador