



Unimed 

São José dos Campos

O melhor plano de saúde é viver.
O segundo melhor é Unimed.

DEMONSTRATIVO FINANCEIRO 2008



SUMÁRIO

O4

Balanço
Patrimonial

O6

Demonstração
de Resultado

O7

Mutações do
Patrimônio
Líquido

O8

Demonstração do
Fluxo de Caixa



HARMONIA FINANCEIRA

A Unimed-SJC mantém uma política responsável da gestão financeira, harmonizando custos e receitas sempre em busca de resultados sólidos. Em 2008, a Cooperativa registrou significativa elevação no

faturamento e intensificou os investimentos em recursos próprios, especialmente para implantação do Santos Dumont Hospital, que será a referência de alta complexidade na região do Vale do Paraíba.

09

Notas Explicativas
às Demonstrações
Contábeis

14

Parecer dos
Auditores
Independentes

15

Parecer do
Conselho Fiscal
Parecer Atuarial

BALANÇO PATRIMONIAL

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 VALORES EM R\$

| ATIVO | SALDO EM 31/12/2008 | SALDO EM 31/12/2007 |
|---|---------------------|---------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | 35.508.117 | 33.195.635 |
| Disponível | 872.241 | 889.100 |
| Realizável | 34.635.876 | 32.306.535 |
| Aplicações | 4.289.927 | 2.567.053 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 20.911.320 | 21.329.148 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 11.636.824 | 12.439.402 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 8.783.117 | 8.492.421 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 491.379 | 397.325 |
| Créd. de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operadora | 39.999 | 28.818 |
| Títulos e Créditos a Receber | 7.878.662 | 7.069.447 |
| Outros Valores e Bens | 1.515.968 | 1.312.069 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 39.507.832 | 22.592.257 |
| Realizável a Longo Prazo | 14.002.176 | 9.690.411 |
| Aplicações | 50.000 | 70.000 |
| Títulos e Créditos a Receber | 10.173.722 | 6.052.379 |
| Valores e Bens | 3.778.454 | 3.568.032 |
| PERMANENTE | 25.505.656 | 12.901.846 |
| Investimentos | 353.237 | 745.883 |
| Participações Societárias - Investimentos no País | 353.237 | 745.883 |
| Imobilizado | 21.927.197 | 7.564.157 |
| Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares | 4.399.077 | 3.203.961 |
| Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares | 1.120.899 | 1.124.233 |
| Bens Móveis - Hospitalares | 547.186 | - |
| Bens Móveis - Não Hospitalares | 3.280.348 | 1.939.798 |
| Outras Imobilizações - Hospitalares | 11.413.627 | 134.820 |
| Outras Imobilizações - Não Hospitalares | 1.166.060 | 1.161.345 |
| Intangível | 624.609 | 495.280 |
| Diferido | 2.600.613 | 4.096.526 |
| TOTAL DO ATIVO | 75.015.949 | 55.787.892 |

| PASSIVO | SALDO EM 31/12/2008 | SALDO EM 31/12/2007 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | 41.859.476 | 30.867.112 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 9.144.378 | 4.669.281 |
| Provisão de Risco | 6.658.450 | 4.628.445 |
| Provisão de Benefícios a Conceder | 105.827 | 40.836 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | 2.380.101 | - |
| Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde | 13.884.930 | 13.167.574 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 1.945.683 | 1.687.740 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 1.945.683 | 1.687.740 |
| Intercâmbio a Pagar | 1.945.683 | 1.687.740 |
| Obrigações com Pessoal | 298 | (711) |
| Tributos e Contribuições a Recolher | 2.511.480 | 2.298.474 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Parcelamento | 1.406.176 | 1.333.991 |
| Fornecedores | 2.616.328 | 2.418.661 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 9.209.153 | 4.357.572 |
| Provisões | 1.141.049 | 934.530 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 33.156.473 | 24.920.780 |
| Exigível a Longo Prazo | 23.852.288 | 17.678.106 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 159.856 | 101.737 |
| Tributos e Contribuições a Recolher | 1.333.694 | 1.245.293 |
| Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento | 10.173.722 | 8.640.693 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 8.114.713 | 3.799.191 |
| Provisões | 821.971 | 830.971 |
| Débitos Diversos | 3.248.331 | 3.060.221 |
| Resultado Diferido | 637.500 | 862.500 |
| Patrimônio Líquido | 8.666.685 | 6.380.174 |
| Capital Social | 6.287.343 | 4.019.319 |
| Reservas | 2.365.122 | 2.324.370 |
| Reservas de Reavaliação | 1.753.484 | 1.801.454 |
| Reservas de Sobras | 611.638 | 522.916 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | 14.220 | 36.485 |
| TOTAL DO PASSIVO | 75.015.949 | 55.787.892 |

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 VALORES EM R\$

| | SALDO EM 31/12/2008 | SALDO EM 31/12/2007 |
|---|----------------------|----------------------|
| Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde | 152.706.477 | 138.415.848 |
| Contraprestações Líquidas | 157.440.697 | 141.282.158 |
| Variação das Provisões Técnicas | (2.153.115) | 28.856 |
| Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (2.581.104) | (2.895.166) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | (126.968.556) | (114.147.667) |
| Eventos Indenizáveis | (127.461.969) | (116.284.204) |
| Recuperação de Eventos Indenizáveis | 2.873.514 | 2.136.537 |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (2.380.101) | - |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 25.737.921 | 24.268.181 |
| Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS | 43.125.234 | 35.661.008 |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS | (42.571.511) | (29.955.796) |
| RESULTADO BRUTO | 26.291.645 | 29.973.393 |
| Despesas de Comercialização | (621.936) | (480.476) |
| Despesas Administrativas | (26.390.370) | (27.518.824) |
| Outras Receitas Operacionais | 5.517.336 | 4.761.377 |
| Outras Despesas Operacionais | (5.810.865) | (5.197.282) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (514.427) | (506.465) |
| Outras | (5.296.438) | (4.690.817) |
| RESULTADO OPERACIONAL | (1.014.189) | 1.538.188 |
| Resultado Financeiro Líquido | 1.684.325 | (1.531.436) |
| Receitas Financeiras | 6.969.374 | 1.103.315 |
| Despesas Financeiras | (5.285.049) | (2.634.751) |
| Resultado Patrimonial | (377.501) | 147.020 |
| Receitas Patrimoniais | 15.295 | 147.020 |
| Despesas Patrimoniais | (392.796) | - |
| Resultado Não Operacional | 14.981 | 221.417 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 307.616 | 375.189 |
| Imposto de Renda | - | (10.660) |
| Contribuição Social | - | (6.396) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 307.616 | 358.133 |

MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 VALORES EM R\$

| | Capital Social | Reservas de Sobras | Reserva de Realização | Sobras ou Perdas Acum. | TOTAL |
|---|------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2006 | 2.055.192 | 430.537 | 1.801.454 | 74.391 | 4.361.574 |
| Destinação da Sobra 2006 | 74.391 | | | (74.391) | - |
| Aumentos de Capital | | | | | |
| Por Subscrição | 1.666.919 | | | | 1.666.919 |
| Devolução de Capital | | | | | |
| | (6.452) | | | | (6.452) |
| Sobra Líquida do Exercício | | | | | |
| | | | | 358.133 | 358.133 |
| Proposta da Destinação da Sobra | | | | | |
| Fundo de Reservas | | 35.813 | | (35.813) | - |
| Fates | | 17.907 | | (17.907) | - |
| Juros de Capital Próprio | 229.269 | | | (229.269) | - |
| Fundo de Desenvolvimento | | 38.659 | | (38.659) | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2007 | 4.019.319 | 522.916 | 1.801.454 | 36.485 | 6.380.174 |
| Destinação da Sobra 2006 | | 36.485 | | (36.485) | - |
| Aumentos de Capital | | | | | |
| Por Subscrição | 2.035.800 | | | | 2.035.800 |
| Devolução de Capital | | | | | |
| | (8.935) | | | | (8.935) |
| Reversões de Reservas | | | | | |
| Movimentação do Fates | | | | | - |
| Reserva de Reavaliação | | | | | |
| Realização | | | (47.970) | | (47.970) |
| Sobra Líquida do Exercício | | | | | |
| | | | | 307.616 | 307.616 |
| Proposta da Destinação da Sobra | | | | | |
| Fundo de Reservas | | 30.762 | | (30.762) | - |
| Fates | | 15.381 | | (15.381) | - |
| Juros de Capital Próprio | 241.159 | | | (241.159) | - |
| Fundo de Desenvolvimento | | 6.094 | | (6.094) | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 | 6.287.343 | 611.638 | 1.753.484 | 14.220 | 8.666.685 |

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2008 VALORES EM R\$

| | SALDO EM 31/12/2008 | SALDO EM 31/12/2007 |
|--|---------------------|---------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Recebimento de Planos de Saúde | 159.925.236 | 116.044.633 |
| Outros Recebimentos Operacionais | 52.780.641 | 34.677.621 |
| Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | 130.711.652 | 95.001.655 |
| Pagamento de Comissões | 543.805 | 179.685 |
| Pagamento de Pessoal | 12.488.952 | 7.702.476 |
| Pagamento de Pro-Labore | 1.644.785 | 1.176.663 |
| Pagamento de Serviços de Terceiros | 10.657.320 | 9.393.478 |
| Pagamento de Tributos | 3.483.357 | 4.343.435 |
| Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | 80.396 | - |
| Pagamento de Aluguel | 897.200 | 670.256 |
| Pagamento de Promoção/Publicidade | 2.001.078 | 800.738 |
| Outros Pagamentos Operacionais | 47.498.953 | 30.438.677 |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2.698.379 | 1.015.190 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar | - | - |
| Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | - | - |
| Recebimento de Venda de Investimentos | - | - |
| Recebimento de Dividendos | - | - |
| Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | - | - |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | - | - |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | 6.834.414 | 285.069 |
| Pagamento Relativo ao Ativo Intangível | - | 60.916 |
| Pagamento Relativo ao Ativo Diferido | 3.447.192 | - |
| Pagamento de Aquisição de Participações em Outras Empresas | - | - |
| Outros Pagamentos das Atividade de Investimentos | - | - |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (10.281.606) | (345.985) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Integralização de Capital | 1.891.602 | 1.517.330 |
| Recebimento - Empréstimos/Financiamentos | 21.489.094 | 19.607.727 |
| Títulos - Descontados | - | - |
| Juros de Aplicações Financeiras | 334.255 | 40.156 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | - | - |
| Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | - | - |
| Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos | 1.933.857 | 744.585 |
| Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos | 12.844.728 | 19.382.527 |
| Participação nos Resultados | - | - |
| Aplicações Financeiras | 1.370.000 | 1.700.000 |
| Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | - | - |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | 7.566.367 | (661.900) |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | (16.859) | 7.306 |
| CAIXA SALDO INICIAL | 889.100 | 881.794 |
| CAIXA SALDO FINAL | 872.241 | 889.100 |

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

31 DE DEZEMBRO DE 2008 E 2007 VALORES EM R\$

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Médico tem por objeto a prestação de serviços de assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde, por intermédio de seus médicos cooperados, hospitais, clínicas e laboratórios conveniados.

A Unimed-SJC vem cumprindo as metas estabelecidas no Plano de Recuperação aprovado pela ANS, com objetivo de promover o equilíbrio econômico financeiro da Cooperativa.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

Complementando as suas atividades, a Cooperativa possui duas Farmácias, um Núcleo de Atenção Integral à Saúde; dois Pronto Atendimentos, Clínicas de Fisioterapia e Laboratórios.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando aspectos da Lei Cooperativista n.º 5.764/71, normas editadas pelo CFC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS. Em dezembro de 2008 a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS editou a Resolução Normativa – RN n.º 184/08 e Instrução Normativa – IN n.º 24 instituindo nova versão

do Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, de utilização obrigatória a partir da data de sua publicação. Dessa forma, as demonstrações contábeis do exercício de 2007, apresentadas para fins de comparação foram reclassificadas de acordo com a nova versão do Plano de Contas Padrão.

Em 28 de dezembro de 2007 foi promulgada a Lei n.º 11.638, que alterou, revogou e introduziu novos dispositivos à Lei n.º 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), notadamente em relação ao capítulo XV, sobre matéria contábil, que entrou em vigor a partir de 1.º de janeiro de 2008, complementada pela Medida Provisória n.º 449/08. As modificações introduzidas objetivam, principalmente, atualizar a lei societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil em consonância com os padrões internacionais de contabilidade.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da Resolução Normativa – RN n.º 184/08, estabeleceu que as Operadoras de Plano de Assistência à Saúde deverão atender ao disposto na Lei 11.638, o que gerou as seguintes principais alterações nas demonstrações contábeis da Unimed a) Substituição das Demonstrações das Origens e Aplicações de Recursos pela Demonstração dos Fluxos de Caixa; b) Criação do subgrupo Intangível no Ativo Permanente e reclassificações de contas do Ativo Diferido. Para fins de comparabilidade das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2008, foram necessárias reclassificações nas demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2007.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

a) Para mensuração e reconhecimento contábil de obrigações legais e de passivos decorrentes de contingências citadas na nota explicativa n.º 07 são observados os critérios definidos na norma de procedimentos contábeis (NPC 22) do Ibracon.

b) Regime de Competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício.

c) As contas do Ativo Permanente estão demonstradas ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, sendo a depreciação calculada pelo método linear.

•Investimentos

São avaliados ao custo de aquisição deduzido de provisão para desvalorização, em conformidade com o item 10.21.2.2 da NBC T 10.2, que determina que os investimentos em entidades cooperativas, de qualquer grau, devem ser avaliados pelo custo de aquisição.

•Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em conta o prazo de vida útil estimado dos bens, em conformidade com a legislação do imposto de renda, exceto para as edificações que consideram o prazo de vida útil definido em laudo técnico.

•Diferido

Com a promulgação da Lei 11.638/2007, e de acordo com o Plano de Contas da ANS, todos os itens registrados no diferido foram reclassificados para Imobilizado e Intangível, "exceto quanto aos gastos pré-operacionais com organização e administração, estudos, projetos, pesquisas e desenvolvimento registrados pelo custo de aquisição e formação, deduzido da amortização que é calculada pelo método linear no prazo de cinco anos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

31 DE DEZEMBRO DE 2008 E 2007 VALORES EM R\$

*Intangível

A partir da promulgação da Lei 11.638/2007, e de acordo com o Plano de Contas da ANS, foi instituído o grupo intangível, com a finalidade de registrar direitos que tenham objeto bens incorpóreos. Os valores registrados neste grupo referem-se a *softwares*, sendo amortizados pelo método linear pelo prazo de cinco anos.

d) Faturamento antecipado

Representa as faturas emitidas, referentes

aos serviços que serão prestados em meses subsequentes. Essa antecipação se deve ao processo operacional do faturamento, que compreende a aferição dos valores, geração, emissão, envio e recepção da fatura pelo tomador do serviço.

e) Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC

Considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes

de intercâmbio. O montante constituído é considerado pela Administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência à saúde.

f) As contas do Patrimônio Líquido foram corrigidas monetariamente até 31 de dezembro de 1995.

g) Foi constituída provisão técnica exigida pela ANS nesse exercício, de acordo com a RN 160/2007.

NOTA 05 – APRESENTAÇÃO ANALÍTICA DOS PRINCIPAIS GRUPOS DE CONTAS

A) DISPONÍVEL

| DESCRIÇÃO | 2008 | 2007 |
|------------------------|----------------|----------------|
| Caixa | 46.279 | 150.840 |
| Bancos Conta Depósitos | 825.962 | 738.260 |
| Aplicações Financeiras | - | - |
| TOTAL | 872.241 | 889.100 |

B) APLICAÇÕES

| DESCRIÇÃO | 2008 | 2007 |
|---|------------------|------------------|
| Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas | 4.289.927 | 2.567.053 |
| TOTAL | 4.289.927 | 2.567.053 |

C) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A provisão para devedores duvidosos é R\$ 1.162 mil, suportando os créditos de difícil realização registrados em "Contra-Prestações Pecuniárias a Receber".

D) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER, E OUTROS VALORES E BENS

| DESCRIÇÃO | 2008 | 2007 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Adiantamentos Diversos | 2.981.811 | 3.322.604 |
| Outras Contas a Receber | 3.719.227 | 2.861.316 |
| Impostos a Compensar | 1.340.191 | 1.340.191 |
| Estoques | 1.109.185 | 727.146 |
| Despesas Antecipadas | 264.216 | 179.010 |
| TOTAL | 9.394.630 | 8.381.516 |

Na conta adiantamentos diversos, encontram-se contabilizados principalmente as produções de credenciados. Outras contas a receber, são basicamente Notas Promissórias e acordo com clientes. Impostos a compensar refere-se a impostos retidos na fonte.

E) REALIZÁVEIS A LONGO PRAZO

Foram registrados os direitos realizáveis a longo prazo, referentes a depósitos judiciais junto ao INSS Lei complementar nº. 84/96, INSS – SESCOOP e outros valores a receber conforme mencionado na Nota Explicativa nº. 07.

F) INVESTIMENTOS

A Unimed São José dos Campos tem participações societárias que são avaliadas pelo método de custo e pelo método de equivalência patrimonial conforme posição abaixo:

| DESCRIÇÃO | 2008 | 2007 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Seclin - Laboratório | - | 392.796 |
| Federações | 69.375 | 69.375 |
| Unicred | 51.879 | 51.729 |
| Unimed Participações | 7.414 | 7.414 |
| Central Nacional | 49.277 | 49.277 |
| Hospital Central | 1.440 | 1.440 |
| Aliança Cooperativa Nacional | 1.432 | 1.432 |
| Confederações Unimed São Paulo | 172.420 | 172.420 |
| TOTAL | 353.237 | 745.883 |

G) IMOBILIZADO/DIFERIDO

| SUB-CONTAS | CUSTO CORRIGIDO | DEPRECIÇÃO ACUMULADA | VALOR LÍQUIDO 31/12/2008 | VALOR LÍQUIDO 31/12/2007 | TAXA ANUAL % DEPRECIÇÃO |
|---|-------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Terrenos | 1.921.334 | - | 1.921.334 | 994.330 | - |
| Edificações | 3.005.789 | (216.173) | 2.789.616 | 2.529.981 | 4 |
| Instalações | 1.205.670 | (365.473) | 840.197 | 440.865 | 10 |
| Movéis e Utensílios | 847.964 | (390.762) | 457.202 | 358.436 | 10 |
| Aparelhos e Equipamentos de Informática | 3.943.316 | (1.960.367) | 1.982.949 | 1.140.496 | 10 e 20 |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | 9.906.106 | (1.215.830) | 8.690.276 | 1.296.167 | - |
| Imobilizações em Andamento | 5.245.623 | - | 5.245.623 | 803.882 | - |
| TOTAL | 26.075.802 | (4.148.605) | 21.927.197 | 7.564.157 | |

A Reserva de Reavaliação foi efetuada em 2005 de acordo com a legislação vigente da época por perito da Bristol Engenharia Ltda, estando devidamente contabilizada com as respectivas realizações. De acordo com a Lei 11.638/07, a Unimed optou por manter esta Reserva de Reavaliação no seu Patrimônio Líquido até o encerramento da sua realização.

H) INTANGÍVEL

Refere-se a *softwares* no valor líquido em (2008) R\$ 624.609, (2007) R\$ 495.280.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

31 DE DEZEMBRO DE 2008 E 2007 VALORES EM R\$

I) DIFERIDO

Refere-se a gasto com projetos de reestruturação, implantação e readequação dos setores de tecnologia da Informação, Santos Dumont Hospital, cujos resultados serão apurados em exercícios futuros.

J) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São representados pelos valores a pagar com operações de assistência à saúde junto aos cooperados e a rede conveniada da Cooperativa.

K) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São os valores a pagar junto a outras operadoras de assistência à saúde.

NOTA 6 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Provisão de Risco

A provisão de risco, que objetiva a garantia das obrigações contratuais da Cooperativa, é calculada mensalmente com base em 50% da média mensal das contraprestações emitidas líquidas, nos últimos três meses, na modalidade de preço pré-estabelecido.

b) Provisão para Operação

A partir do exercício de 2007, a RDC nº160/07 aboliu a necessidade de constituição da provisão para operação, que até o ano de 2006 foi apurada pela multiplicação de percentual estipulado pela ANS de acordo com a região de atuação da Cooperativa, sobre o montante do capital base. O saldo foi integralmente revertido em 2007.

c) Provisão para Remissão

Em conformidade com a RDC nº 160/07 da ANS e nota técnica atuarial, foi constituída a provisão para remissão em sua totalidade no ano de 2007.

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

A provisão técnica foi estimada atuarialmente para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data do balanço.

e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas
Por determinação da RN 159/07, está em andamento o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

NOTA 07 – COMPOSIÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS EM 31.12.2008 / 2007.

| INSTITUIÇÃO | 2008 CURTO PRAZO | 2008 LONGO PRAZO | 2007 CURTO PRAZO | 2007 LONGO PRAZO | ENCARGOS DE FINANCIAMENTO | TIPO |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------|-----------------|
| Banco Safra | 602.602 | 326.326 | 1.877.522 | 2.695.624 | | Empréstimo |
| Banco Safra | 791.476 | 1.055.300 | | | | |
| Banco Safra | 437.850 | 474.338 | | | | |
| Banco Safra | 404.869 | 472.346 | | | | |
| Banco Safra | 404.917 | 472.403 | | | | |
| Banco Safra | 233.665 | 233.665 | | | | |
| Banco Safra | 600.000 | 600.000 | | | | |
| Banco Safra | - | 652.819 | | | | |
| B Bradesco | 206.101 | 419.806 | 396.945 | 1.103.567 | | Capital de Giro |
| B Bradesco | 209.903 | 966.076 | | | | |
| B Bradesco | 828.065 | 272.380 | | | | |
| B Bradesco | 233.468 | 333.333 | | | | |
| B Bradesco | 166.667 | - | | | | |
| B Bradesco | 900.752 | - | | | | |
| Unicred | 159.950 | 159.950 | - | - | 1,75%- | Empréstimo |
| Unicred | 6.572 | - | | | | |
| Unibanco | 1.220.000 | 631.633 | 2.083.105 | - | 1,16%am | Compror |
| Unibanco | 757.959 | - | | | | |
| CONFESP | 1.044.338 | 1.044.338 | | | | |
| TOTAL | 9.209.153 | 8.114.713 | 4.357.572 | 3.799.191 | - | - |

A Cooperativa captou grande parte dos recursos, junto às Instituições Financeiras acima, em 2008 para financiar a construção do Santos Dumont Hospital.

NOTA 08 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS/REFIS III

Em atendimento às Normas da Agência Nacional de Saúde, a Unimed São José dos Campos registrou contingências relativas ao (PIS/CONFINS/INSS/IRPJ e RESSARCIMENTO AO SUS) no Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo, em contrapartida a Ajustes de Exercícios Anteriores, com transferência para valores a receber (curto e longo prazo) conforme AGE de 06/02/2007. Com relação às contingências fiscais, a Unimed aderiu ao plano de recuperação fiscal – Refis III, para com COFINS/INSS, que estão sendo pagos adequadamente.

As contingências cíveis, tributárias e trabalhistas foram constituídas com base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.

NOTA 09 – CAPITAL SOCIAL

Em continuação com a política de capitalização, o valor do Capital Social é de R\$ 6.287 mil e em dezembro/2007 era de R\$ 4.019 mil.

| ANO | CAPITAL SUBSCRITO | CAPITAL INTEGRALIZAR | TOTAL |
|------|-------------------|----------------------|---------------|
| 2008 | R\$ 9.303.854 | (R\$3.016.511) | R\$ 6.287.343 |
| 2007 | R\$ 8.633.121 | (R\$4.613.802) | R\$ 4.019.319 |

NOTA 10 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

Fundo de reservas: Em 2008 foi constituído R\$ 30.762

Fates: Em 2008 foi constituído R\$ 15.381

Remuneração do capital social: Em 2008 foi constituído R\$ 241.159

Fundo de desenvolvimento: Em 2008 foi constituído R\$ 6.094.

NOTA 11 – RESULTADO DO PERÍODO

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Sobra do Período | 307.616 |
| Fundo de Reserva | (30.762) |
| Fates | (15.381) |
| Remuneração do Capital Social | (241.159) |
| Fundo de Desenvolvimento | (6.094) |
| Sobras à Disposição da AGO | 14.220 |

NOTA 12 – 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 13 – 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 14 – RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS


Atos Cooperativos - Serviços realizados por Médicos Cooperados, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções.

Atos Não Cooperativos - Serviços realizados por médicos não cooperados e atividades fora do objetivo social.

São José dos Campo (SP),

31 de dezembro de 2008.


Dr. Lauro Benedito Hanna
Diretor Presidente


Dr. José Eduardo Domingues
Diretor Administrativo e Financeiro


Sra. Dêlcia Helena Pinto dos Santos
Contadora - CRC 1SP169889/O-0

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

MINUTA PARA DISCUSSÃO

Aos

Senhores Administradores da UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

1. Examinamos o balanço patrimonial da UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO em 31 de dezembro de 2008, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa correspondentes ao exercício findo nessa data, elaborado sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis.

2. Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e compreenderam: a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e os sistemas contábil e de controles internos da Entidade; b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e c) a avaliação das práticas e das estimativas contábeis mais representativas adotadas pela Administração da Entidade, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

3. Conforme descrito na nota explicativa nº 6, a Entidade registrou as Provisões para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA, em conformidade com as exigências contidas

na RN 160 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que permite a formação dessa provisão em 72 parcelas. Até o exercício de 2008 a provisão constituída foi de R\$ 2.380 mil de um total de R\$ 14.280 mil, sua complementação será totalmente constituída nos próximos cinco anos.

4. Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos do mencionado no terceiro parágrafo, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO em 31 de dezembro de 2008, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio líquido e os seus fluxos de caixa nas operações referentes ao exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

5. Anteriormente, auditamos as demonstrações contábeis da UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2007, compreendendo o balanço patrimonial, as demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e das origens e aplicações de recursos desse exercício, sobre as quais emitimos parecer sem ressalva, datado

de 23 de fevereiro de 2008. Conforme mencionado na nota explicativa 5, as práticas contábeis adotadas no Brasil foram alteradas a partir de 1º de janeiro de 2008. As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2007, apresentadas de forma conjunta com as demonstrações contábeis de 2008, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil vigentes até 31 de dezembro de 2007 e, como permitido pelo Pronunciamento Técnico CPC 13 - Adoção Inicial da Lei nº 11.638/07 e da Medida Provisória no 449/08, não estão sendo reapresentadas com os ajustes para fins de comparação entre os exercícios.

6. As demonstrações dos fluxos de caixa correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2007, preparada em conexão com as demonstrações contábeis do exercício de 2008, foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo 2 e, em nossa opinião, essas demonstrações estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações contábeis mencionadas no parágrafo 4, tomadas em conjunto.

Belo Horizonte, 13 de fevereiro de 2009.



WALTER HEUER AUDITORES INDEPENDENTES
CRC - SP 334/O F 6 MG

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

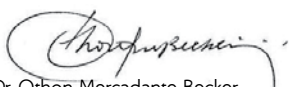
26 DE FEVEREIRO DE 2009

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed São José dos Campos – Cooperativa de Trabalho Médico, com base no art. 112º da Lei nº. 5764/71, no artigo 163 da Lei nº. 6404/76, e nos termos do artigo 89º do Estatuto Social, examinaram as demonstrações contábeis elaboradas sob responsabilidade da Administração da Cooperativa, relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2008, compostas do balanço patrimonial, demonstrações de sobras

e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, acompanhadas das respectivas notas explicativas. As demonstrações contábeis foram auditadas pela Walter Heuer Auditores Independentes, que emitiu parecer datado de 14 de fevereiro de 2009. Após analisarem as demonstrações contábeis, e em função das atividades de fiscalização e controle dos atos do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva, realizadas ao longo de 2008,

os membros do Conselho Fiscal da Unimed São José dos Campos são de opinião que as demonstrações contábeis representam a posição patrimonial e financeira da Cooperativa, consideradas as mesmas observações constantes no parecer dos auditores independentes, em que as mesmas se encontram em condição de aprovação.

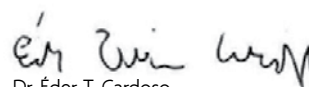
**São José dos Campos,
26 de fevereiro de 2009.**



Dr. Othon Mercadante Becker
Coordenador do Conselho Fiscal



Dr. Francir Veneziani Silva
Titular do Conselho Fiscal



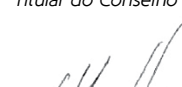
Dr. Éder T. Cardoso
Titular do Conselho Fiscal



Dr. Armando Tolomelli
Suplente do Conselho Fiscal



Dr. Alexandre de S. Muassab
Suplente do Conselho Fiscal



Dr. Wagner Gioffi
Suplente do Conselho Fiscal

PARECER ATUARIAL



26 DE FEVEREIRO DE 2009

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed São José dos Campos e de acordo ao previsto no Item 7. Critérios de Avaliação, de Apropriação Contábil e de Auditoria, do Capítulo II – Normas Gerais, do Anexo, da Instrução Normativa da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – IN/DIOPE nº 24, de 23/12/2008, vimos apresentar nosso parecer sobre as provisões técnicas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2008:

As demonstrações contábeis que serão publicadas e que possuírem valores que

representem a constituição de provisão técnica, com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS devem, obrigatoriamente, conter a assinatura de um atuário legalmente registrado como responsável pelo montante contabilizado.

Provisão de Remissão:

Metodologia: Repartição de Capital de Cobertura, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada em 25/10/2007 - Ofício ANS nº 3744/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

Provisão de Benefícios Concedidos:

Total: R\$ 265.683,47 (duzentos e sessenta e cinco mil reais, seiscentos e oitenta e três reais e quarenta e sete centavos).

A operadora está autorizada a utilizar-se da assinatura do atuário infra-assinado, bem como seu respectivo MIBA, na oportunidade da publicação de suas demonstrações contábeis, fazendo constar a seguinte nota explicativa: "A responsabilidade profissional do atuário que assina este balanço está limitada às provisões determinadas por base atuarial, por metodologia aprovada pela ANS pelo ofício 3744/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS com relação à Provisão de Remissão".

São Paulo, 26 de fevereiro de 2009.

Carlos Kinji Hashimoto
Consultor/Atuário - MIBA nº 832
Strategy Consultoria e Assessoria Atuarial

Este relatório sintetiza as ações e realizações fruto do trabalho de aproximadamente 400 colaboradores e 752 médicos cooperados da Unimed-SJC. Produzido pelo Departamento de Comunicação e Marketing.

Jornalista Responsável
Janaina Lacerda - MTB 49172

Edição e Textos
Janaina Lacerda e Adriana Faria

Projeto Gráfico e Diagramação
Cabrillano Propaganda

Fotos
Flávio André e Arquivo

Pré-impressão e impressão
Margraf

Foram impressas 1.200 unidades em março de 2009, em papel reciclado 150g/m(miolo) e 250g/m (capa).

DEMONSTRATIVO 2008 FINANCEIRO