

**UNIMED MISSÕES/RS – COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.**  
**CNPJ 87.701.249/0001-02 – AV. GETULIO VARGAS, 1079 – SANTO ÂNGELO/RS**  
**NIRE (JCE) 4370001689 - Inscrição na ANS 31.161-8**

## VIII – Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras do exercício em 2019

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A OPERADORA UNIMED MISSÕES/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela Lei 9.856/00, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número na ANS 31.161-8. A sociedade conta com 253 médicos associados, 138 serviços credenciados (hospitais, laboratórios, clínicas e outros) e Serviços de Meios Próprios composto por Hospital Regional, Pronto Atendimento de Urgência e Emergência, Laboratório e SOS, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bossoroca, Caibaté, Cerro Largo, Dezesseis de Novembro, Entre-Ijuis, Eugênio de Castro, Giruá, Guarani das Missões, Mato Queimado, Pirapó, Porto Xavier, Rolador, Roque Gonzáles, Salvador das Missões, São Miguel das Missões, São Nicolau, São Luiz Gonzaga, Santo Antonio das Missões, São Pedro do Butiá, Senador Salgado Filho, Sete de Setembro, Ubiretama, Vitória das Missões, São Borja, Garruchos, Itacurubi e Santo Ângelo, onde está localizada sua sede administrativa.

A operadora atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de Preço Pré-estabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar - número 31.161-8.

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços tais como: Contatos de Auto-Gestão, Prestação de Serviços, Remoção Terrestre, Saúde Ocupacional, SOS e Área Protegida.

### 2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS às normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC -, as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis –CPC- e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS -, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/18 e alterações da RN 430/17, atendendo também a RN 446/19. A operadora também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações financeiras.

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

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real - tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente da operadora em 2/3/2020.

### 3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a. Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica o reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando, também, que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de Prórata-dia.

#### b. Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela Resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, foi calculado sobre os saldos de créditos e obrigações remanescentes na data do balanço, quando aplicável.

#### c. Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço, e efetuado o levantamento físico bem como a emissão do relatório da posição do estoque 31/12/2019.

#### d. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de prórata-dia nos termos da RN 435/18 da ANS na conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

#### e. Provisão para Perdas sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 435/18, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de planos familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias de planos familiares há mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 309.483,14.

#### f. Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

#### g. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

#### h. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de 2019 de conformidade com a RN 209/09, RN 393/15 Provisões Técnicas e RN 392/15 Ativos Garantidores, da ANS, e também em conformidade com a RN 435/18 e alterações da RN 430/17.

#### i. Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/19, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 435/18 e alterações da RN 430/17 da ANS.

#### j. Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa 27. Recentemente a Receita Federal do Brasil editou solução de consulta COSIT nº 102/18, de 21/8/2018, a qual trata da classificação como ato não cooperativo a totalidade dos rendimentos de aplicações financeiras. Diante do contexto desta manifestação da RFB, a diretoria e a gerência entenderam classificar a totalidade dos rendimentos de aplicações financeiras no ato não cooperativo.

#### k. Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

#### l. Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

#### m. Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante é de R\$ 2.694.52,87.

#### n. Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, no montante de R\$ 2.551.691,10, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004, do Conselho Federal de Contabilidade.

#### o. Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a cooperativa realizou trabalho para identificação de possíveis ativos com a empresa IGPTec Avaliações, Perícias e Consultoria Técnica Ltda., para determinação da vida útil economicamente remanescente dos bens relevantes. A adoção da vida útil indicada no parecer, baseia-se nos critérios e nas considerações feitas pela legislação vigente, possibilitando a utilização de uma nova taxa de depreciação para um conjunto de bens obrigados a utilizar as taxas aplicáveis aos bens de maior vida útil que integram o conjunto (Lei nº 4.506, de 1964, art.57, § 12). Entretanto os ativos imobilizados devem ter suas vidas úteis de acordo com a realidade do bem, portanto devem depreciar, conforme avaliação. **A nova taxa apurada no laudo foi utilizada a partir do mês de janeiro de 2019.** A diretoria e o gerente corporativo avaliaram e entenderam não aplicar o teste de recuperabilidade para os bens do imobilizado para o ano de 2018, uma vez que não foram identificados indícios de não recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado e intangível, sendo que os bens estão registrados pelo valor histórico de aquisição.

#### p. Ativos e Passivos Contingentes

**Ativos contingentes:** são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

**Passivos contingentes:** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja

requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa enquanto que os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

**q. Normas Internacionais de Contabilidade**

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/18, a qual, em alguns casos, não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

**r. Juros sobre o Capital**

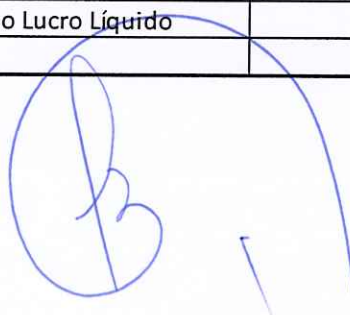
Conforme disposição estatutária e legal a operadora pagou aos seus cooperados Juros sobre o Capital de 6,00% ao ano.

Os valores pagos totalizaram o montante de R\$ 1.630.344,84, com retenção do IRRF pela tabela progressiva somando a produção médica e o recolhido no código 0588.

**s. Alteração Critério de Apuração dos Atos para Fins de Imposto de Renda e Contribuição Social dos Exercícios de 2016 e 2017**

A partir de decisões judiciais sobre a classificação das operações entre Unimed, através do intercâmbio, que definiu que essas operações sejam classificadas com ato cooperativo principal (ato interno), tornando sem incidência tributária, a operadora procedeu à alteração da apuração do imposto de renda e contribuição social relativo aos exercícios de 2016 e 2017, registrando os efeitos positivos, que estão sendo recuperados diretamente no patrimônio líquido, conforme demonstrado abaixo:

Impostos	Ano de 2016	Ano de 2017	Total
Imposto de Renda Pessoa Juridica	572.593,05	265.852,57	838.445,62
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	203.246,19	97.922,54	301.168,73
<b>Totais</b>	<b>775.839,24</b>	<b>363.775,11</b>	<b>1.139.614,35</b>




[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

#### 4) DISPONÍVEL

##### a). Caixa e Bancos

A cooperativa possui registrado nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	2019	%	2018
Caixa Sede	2.000,00	0,22	2.000,00
Caixa	7.950,00	0,88	6.695,00
Unicred Missões	402.317,37	44,67	856.753,07
Banco do Brasil S/A	129.969,70	14,43	105.065,21
Banco do Estado do Rio Grande do Sul	22.330,75	2,48	917.936,79
Banco Santander	20,18	0,01	20,18
Caixa Econômica Federal	181.106,98	20,11	349.055,87
Bansicredi – Santo Ângelo	127.512,87	14,16	122.689,20
Bansicredi – Cerro Largo	27.335,36	3,04	5.240,45
<b>Total</b>	<b>900.543,21</b>	<b>100,00</b>	<b>2.365.455,77</b>

#### 5) APLICAÇÕES

A cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2019	%	2018
Banco do Brasil S/A – Vinculada	8.083.196,44	100,00	7.719.541,51
Unicred Missões – CETIP Custódia	0,00	0,00	2.262.767,71
<b>Total</b>	<b>8.083.196,44</b>	<b>100,00</b>	<b>9.982.309,22</b>

www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

As aplicações livres estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2019	%	2018
Unicred Missões	11.567.294,79	86,89	3.866.592,63
Caixa Econômica Federal	770.004,47	5,78	728.111,09
Bansicredi	975.825,18	7,33	926.121,63
<b>Total</b>	<b>13.313.124,44</b>	<b>100,00</b>	<b>5.520.825,35</b>

#### 6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS E DEMAIS CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	1.386.367,51	1.280.507,31
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 220.001,07	- 163.481,07
Contraprestação de Corresponsabilidade (c)	2.478.604,87	3.620.314,00
Outros Créditos de Operações de Planos (d)	8.327.628,97	4.917.390,50
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	- 79.947,05	- 131.467,05
<b>Total</b>	<b>11.892.653,23</b>	<b>9.523.263,69</b>

- a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da cooperativa.
- b) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 435/18. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 60 dias de planos familiares e há mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31/12/19 é de R\$ 299.948,12.
- c) O saldo da conta "Contraprestação de Corresponsabilidade" refere-se aos valores de intercâmbio habitual a receber conforme RN 430/17.
- d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde" referem-se a valores de coparticipação dos beneficiários a receber pessoa física e jurídica e serviços de remoções a receber valores e demais créditos com outras Unimed (Intercâmbio a Receber).

DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER								
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde - (Subgrupo 123)							
	Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber					Créditos de Operadoras Compartilhados	Total	Outros Créditos Não Relacionados com Planos (Subgrupo 124)
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber							
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (Pess. Física)		Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido				
A vencer	34.878,77	0,00	367.882,62	434.142,50	17.579,92	2.317.687,60	3.172.171,41	6.465.147,91
Vencidos de 1 a 30 dias	90.215,90	0,00	244.084,05			105.117,81	439.417,76	229.349,64
Vencidos de 31 a 60 dias	41.265,48	0,00	81.419,07			36.974,97	159.659,52	1.227.807,63
Vencidos de 61 a 90 dias	23.925,39	0,00	21.978,97			1.244,57	47.148,93	328.220,46
Vencidos a mais de 90 dias	36.727,07	0,00	9.847,69				46.574,76	77.103,03
<b>Subtotal:</b>	<b>227.012,61</b>	<b>0,00</b>	<b>725.212,40</b>	<b>434.142,50</b>	<b>17.579,92</b>	<b>2.461.024,95</b>	<b>3.864.972,38</b>	<b>8.327.628,67</b>
<b>(-) PPSC</b>	<b>-104.000,07</b>	<b>0,00</b>	<b>-116.001,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-220.001,07</b>	<b>-79.947,05</b>
<b>SALDO:</b>	<b>123.012,54</b>	<b>0,00</b>	<b>609.211,40</b>	<b>434.142,50</b>	<b>17.579,92</b>	<b>2.461.024,95</b>	<b>3.644.971,31</b>	<b>8.247.681,62</b>

## 7) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão compostos conforme quadro abaixo:

TÍTULOS E CRÉDITOS	2019	2018
Créditos Tributários (a)	2.168.428,34	1.436.746,33
<b>Total</b>	<b>2.168.428,34</b>	<b>1.436.746,33</b>

(a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, PIS/COFINS/CSLL e antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal.

## 8) BENS E TÍTULOS A RECEBER E DESPESA ANTECIPADA

Os Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:

OUTROS VALORES E BENS	2019	2018
Estoques (a)	1.124.652,82	1.154.421,27
Cheques e Ordens a Receber (b)	258.308,81	155.846,90
Outros Créditos a Receber (c)	66.415,98	233.484,76
<b>Sub-Total</b>	<b>1.449.377,61</b>	<b>1.543.752,93</b>
Despesas Antecipadas (d)	86.391,11	32.670,14
Outros Créditos a Receber (e)	715,56	4.581,86
<b>Total</b>	<b>1.536.484,28</b>	<b>1.581.004,93</b>

- Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e almoxarifado.
- Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos, e pelas notas promissórias oriundos de negociações com clientes.
- Esta conta é representada por demais títulos a receber.
- Esta conta é representada pelas despesas administrativas antecipadas.

www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

e) Valores referentes a saldos a receber de cooperados, negociações de títulos e outros créditos.

## 9) ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

CONTAS	2019	2018
Outros Valores e Bens	244.274,20	264,00
<b>Total dos Créditos (a)</b>	<b>244.274,20</b>	<b>264,00</b>
Depósitos Judiciais – Eventos/Sinistro SUS	85.695,98	85.695,98
Atualização Depósito Judicial - SUS	47.898,53	43.532,50
Depósito Judicial PIS e COFINS	3.916.009,41	3.806.157,03
Depósito Judicial – Encargos Sociais	2.908,72	2.908,72
<b>Total dos Depósitos Judiciais (b)</b>	<b>4.052.512,64</b>	<b>3.938.294,23</b>
<b>Total Geral</b>	<b>4.296.786,84</b>	<b>3.938.558,23</b>

(a) Refere-se a valores a receber de parcelamentos referentes procedimentos de pacotes realizados no Hospital da Unimed Missões.

(b) Os depósitos judiciais foram atualizados pela SELIC até dezembro/19 com base em planilhas de controle ou extratos atualizados fornecidos pelos bancos.

## 10) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

PARTICIPAÇÕES	2018	AQUISIÇÕES	BAIXAS	2019
Unimed Operadora - RS	214.554,50	73.843,33	279.745,90	8.651,93
Unimed Federação/RS - Institucional	0,00	279.745,80	0,00	279.745,80
Unimed Central de Serviços Auxiliares - RS	62.944,97	0,00	0,00	62.944,97
Unicred Missões	289.951,89	12.364,94	0,00	302.316,83
Unimed Central Nacional	53.294,31	34.641,43	959,30	86.976,44
Banco Sicredi	63.717,93	11.157,91	0,00	74.875,84
Outros Investimentos	10.159,40	222,35	105,02	10.276,73
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>694.623,00</b>	<b>411.975,76</b>	<b>280.810,22</b>	<b>825.788,54</b>



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

## 11) IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	2019				2018
	Taxa Depreciação	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Edificações	4%	1.067.371,57	567.922,62	499.448,95	461.492,73
Edificações no Hospital	1,818%	15.198.646,58	1.861.775,58	13.336.871,00	13.021.030,86
Terrenos	-	1.011.302,57	-	1.011.302,57	1.011.302,57
Instalações	20%	83.700,17	67.405,07	16.295,10	22.029,42
Máq. e Equip. Utensílios Médicos	10%	499.003,21	364.059,67	134.943,54	124.916,47
Móveis e Utensílios	10%	539.654,75	402.440,08	137.214,67	146.442,17
Computadores e Periféricos	20%	836.340,86	517.428,84	318.912,02	296.822,63
Veículos Ambulância	4%	682.831,71	454.652,77	228.178,94	279.323,60
Veículos	4%	134.142,20	134.142,20	-	0,00
Camas e Utensílios	10%	626.328,21	295.541,77	330.786,44	293.617,28
Computadores e Periféricos no Hospital	20%	2.084.343,37	1.622.147,19	462.196,18	505.663,67
Instalações no Hospital	20%	1.034.758,51	459.082,64	575.675,87	533.118,79
Instrumental Médico	10%	1.046.644,07	437.315,83	609.328,24	647.569,71
Máquinas e Equipamentos Médicos	10%	13.991.309,93	5.371.992,69	8.619.317,24	6.691.489,60
Móveis Diversos	10%	1.931.307,50	889.685,52	1.041.621,98	1.034.998,95
Utensílios de Lavanderia	10%	132.822,69	86.436,05	46.386,64	60.478,79
Utensílios de Cozinha	10%	219.892,39	124.283,82	95.608,57	115.488,09
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	-	542.159,68	-	542.159,68	0,00
Usina Fotovoltaica	-	88.271,62	-	88.271,62	0,00
Benefitórias Bens de Terceiros	-	100.329,31	84.819,31	15.510,00	36.540,84
Reforma Mov. e Utensílios (confeção de móveis)	-	109.565,71	104.312,00	5.253,71	4.125,29
Reforma Ampliação Prédio Hospital	-	1.131.139,81	607.835,25	523.304,56	23.575,60
Taxas / Aquisições Terrenos	-	1.308.754,20	-	1.308.754,20	0,00
Reformas em Andamento - Prédio ADM	-	271.021,62	78.050,77	192.970,85	0,00
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>R\$ 44.671.642,24</b>	<b>R\$ 14.531.329,67</b>	<b>R\$ 30.140.312,57</b>	<b>R\$ 25.310.027,06</b>

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2019					
	Residual	Aquisições	Baixas	Depreciação	Ajustes	Residual
Edificações	461.492,73	78.050,77	-	40.094,55	-	499.448,95
Edificações Hospitalares	13.021.030,86	595.310,15	-	279.470,01	-	13.336.871,00
Terrenos	1.011.302,57	-	-	-	-	1.011.302,57
Instalações	22.029,42	4.470,00	-	5.805,35	(4.398,97)	16.295,10
Máq. e Equip. Utensílios Médicos	124.916,47	35.150,64	1.980,00	24.596,58	1.453,01	134.943,54
Móveis e Utensílios	146.442,17	16.792,20	2.946,77	29.435,80	6.362,87	137.214,67
Computadores e Periféricos	296.822,63	107.384,14	1.889,68	89.385,84	5.980,77	318.912,02
Veículos Ambulância	279.323,60	-	-	51.144,66	-	228.178,94
Veículos	0,00	-	-	-	-	-
Camas e Utensílios	293.617,28	92.799,99	-	55.830,83	-	330.786,44
Computadores e Periféricos no Hospital	505.663,67	135.528,50	1.245,00	170.035,70	(7.715,29)	462.196,18
Instalações Hospital	533.118,79	141.053,31	-	98.496,23	-	575.675,87
Instrumental Médico	647.569,71	63.959,03	-	102.200,50	-	609.328,24
Máquinas e Equipamentos Médicos	6.691.489,60	3.448.822,99	764.941,45	1.173.029,81	416.975,91	8.619.317,24
Móveis Diversos	1.034.998,95	185.399,22	1.228,55	174.391,86	(3.155,78)	1.041.621,98
Utensílios de Lavanderia	60.478,79	-	7.452,37	14.092,15	7.452,37	46.386,64
Utensílios de Cozinha	115.488,09	900,00	-	20.779,52	-	95.608,57
Construção Anexo - Hospital Proj - L+M	0,00	542.159,68	-	-	-	542.159,68
Usina Fotovoltaica	0,00	88.271,62	-	-	-	88.271,62
Benefitórias Bens de Terceiros	36.540,84	-	21.030,84	-	-	15.510,00
Reforma Mov. E Utensílios (confeção de móveis)	4.125,29	105.440,42	104.312,00	-	-	5.253,71
Reforma Ampliação Prédio Hospital	23.575,60	1.107.564,21	607.835,25	-	-	523.304,56
Taxas / Aquisições Terrenos	0,00	1.308.754,20	-	-	-	1.308.754,20
Reformas em Andamento - Prédio ADM	0,00	271.021,62	78.050,77	-	-	192.970,85
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>R\$ 25.310.027,06</b>	<b>R\$ 8.328.832,69</b>	<b>R\$ 1.592.912,68</b>	<b>R\$ 2.328.589,39</b>	<b>R\$ 422.954,89</b>	<b>R\$ 30.140.312,57</b>

## 12) BENS EM GARANTIA

As penhoras de 2 terrenos com matrícula 21.859 na Rua Bento Gonçalves e matrícula 15.815 na av. Getúlio Vargas, 1079, esquina com a Bento Gonçalves, estando com penhoras averbadas nos processos 5004600-93.2016.4.04.7105 e 5005112-76.2016.4.04.7105, relativo ao INSS Lei 84/96. No mês de outubro/2017, a Unimed optou por desistir do parcelamento, Lei 11.941/2009 para aderir

ao novo REFIS – PERT, sendo que no mês de janeiro/2018 foi liquidado na totalidade. Liberada a penhora das matrículas citadas conforme certidão expedida em 30 de janeiro de 2020.

**13) INTANGÍVEL**

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Amortização	2019			2018
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Residual	Residual
Softwares	20%	1.743.594,39	1.329.036,72	414.557,68	392.073,45
<b>Total do Intangível</b>		<b>1.743.594,39</b>	<b>1.329.036,72</b>	<b>414.557,68</b>	<b>392.073,45</b>

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				Residual
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Ajustes	
Softwares	392.073,45	230.949,08	9.870,67	197.157,86	-1.436,33	414.557,68
<b>Total do Intangível</b>	<b>392.073,45</b>	<b>230.949,08</b>	<b>9.870,67</b>	<b>197.157,86</b>	<b>-1.436,33</b>	<b>414.557,68</b>

**14) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA – DEZEMBRO/2019**

**A – Provisões Técnicas**

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da operadora, cujas especificações são:

**1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA** - é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2019 é de R\$ 2.188.029,98

**2 - A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL** - corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não indenizados aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 (sessenta) dias, por ser uma operadora com menos de 100.000 (cem mil) beneficiários. O valor total da provisão é de **R\$ 2.631.831,35**, sendo deste montante **R\$177.601,31** relativos às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

**3 - A Provisão de Remissão – PREM** - tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada Beneficiário-dependente do respectivo Beneficiário titular falecido, conforme as características do

Plano vigente. O somatório dos custos estimados atinge o montante de **R\$ 578.086,53**, sendo a parcela de **R\$367.950,41**, classificada no passivo não circulante (longo prazo).

### B - Ativos Garantidores

Os Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015 e suas atualizações da ANS, a operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de **R\$ 8.083.196,44** na data do encerramento do balanço, sendo todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

A operadora tem registrado como **depósitos judiciais** referentes a eventos/sinistros o montante de **R\$ 133.594,51** que, de acordo com a RN nº 392/2015 e suas atualizações, pode ser deduzido da necessidade de ativos garantidores.

A operadora ainda tem como índice de adimplência ao SUS o percentual de **65,28%** que concede à operadora a possibilidade de deduzir **R\$ 28.727,64** da necessidade de ativos garantidores.

Constata-se que a operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

Abaixo se demonstra em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	Valor
Provisão técnica PEONA	2.188.029,98
Provisão de Remissão	578.086,53
Eventos a liquidar conhecidos há mais de 30/60 dias	177.601,31
(-) Eventos SUS dispensados de vinculação pela RN 375/15	- 28.727,64
Eventos a Liquidar conhecidos até 30/60 dias	1.721.172,90
<b>Base para vinculação de ativos garantidores</b>	<b>4.636.163,08</b>
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (parcela vinculada)	8.083.196,44
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (parcela custodiada)	-
Depósitos Judiciais de Eventos	133.594,51
<b>Total de Ativos Garantidores Vinculados à ANS</b>	<b>8.216.790,95</b>
<b>SUFICIÊNCIA ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>3.580.627,87</b>

Valor	Instituição	Nome do Fundo Dedicado à Saúde
8.083.196,44	Banco do Brasil	LP DEDIC ANS

### C - Margem de Solvência

A Margem de Solvência representa a capacidade técnica e financeira líquida da operadora, segundo o volume de riscos assumidos e retidos. Consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nos custos assistenciais dos negócios assumidos. Ela corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação vigente.

Os prazos para adequação da margem de solvência foram redefinidos pela RN nº 313/2012, chegando aos 100% em dezembro/2022. Neste encerramento de exercício, o parâmetro mínimo normativo é de **77,90%** do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2019, perfazendo o montante de **R\$12.207.751,67**. O Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 40.708.236,86 correspondente a **254,33%** da exigência plena para margem de solvência.

Diante do exposto, constata-se que a **Operadora Unimed Missões** atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

**15) QUADRO ANALÍTICO DOS SALDOS DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE**

- a) Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde classificados no passivo circulante e não circulante.

Eventos a Liquidar Operações Assistência à Saúde	2019	2018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	177.601,31	181.100,06
Rede Contratada/Credenciada	1.097.223,11	1.189.161,84
Cooperados	1.266.769,07	1.151.084,72
Intercâmbio Eventual	90.237,86	323.328,49
Reembolso a Beneficiários	-	180,00
<b>Total</b>	<b>2.631.831,35</b>	<b>2.844.855,11</b>

Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, ressarcimento ao SUS e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da operadora.

**16) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA**

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Débitos a Prestadores de Serviços de Assist. à Saúde	2019	2018
Débitos com Cooperados	707.871,49	434.744,70
Débitos com Rede Credenciada	220.449,25	248.834,06
Débitos com Intercâmbio	30.876,26	0,00
Débitos com Intercâmbio de Corresponsabilidade	703.323,21	722.100,69
Débitos com Particular	36.861,06	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.699.381,27</b>	<b>1.405.679,45</b>

Corresponde aos débitos com prestadores de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e envolve assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, pacote particular e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde não relacionados com usuários da operadora.

## 17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

TIRBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2019	2018
Tributos e Contribuições (a)	925.672,87	728.446,54
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.659.266,67	1.498.247,28
<b>Total</b>	<b>2.584.939,54</b>	<b>2.226.693,82</b>

(a) Valores a pagar relativos a IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores a pagar relativos a retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão de obra.

## 18) FINANCIAMENTOS

Empréstimos e Financiamentos	2019	2018
Empréstimo FINAME/ Empréstimos no Passivo Circulante	1.125.079,55	863.591,90
Empréstimo FINAME/Empréstimos no Passivo Não Circulante	972.882,69	1.770.716,43
Empréstimo UNICRED MISSÕES no Passivo Não Circulante	2.783.520,16	0,00
<b>Totais</b>	<b>4.881.482,40</b>	<b>2.634.308,33</b>

A Unimed possui um contrato com o BNDES (CEF), firmado em 1º de agosto de 2014, destinado à aquisição de Equipamento de Ressonância Magnética, código do FINAME 3099861, no valor de R\$ 2.520.654,00 com carência de 6 meses, financiado em 114 parcelas, sendo a 1ª parcela em 18/2/2015, composta de amortização de principal e juros.

Os empréstimos firmados com a UNICRED MISSÕES na modalidade capital de giro e empréstimo.

**19) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR E DÉBITOS DIVERSOS**

FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR	2019	2018
Fornecedores de Serviços	2.630.910,19	1.876.000,70
<b>Total à Fornecedores</b>	<b>2.630.910,19</b>	<b>1.876.000,70</b>
Obrigações com Pessoal	1.121.726,06	1.027.583,82
Férias a Pagar e 13º Salário	2.776.234,83	2.624.947,34
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	158.911,48	137.423,45
Conta Corrente de Cooperados	205.674,12	277.535,03
Débitos Diversos	4.805.366,80	5.025.732,16
<b>Total de Outras Contas e Débitos Diversos</b>	<b>9.067.913,29</b>	<b>9.093.221,80</b>
<b>TOTAL FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR</b>	<b>11.698.823,48</b>	<b>10.969.222,50</b>

Estas contas representam valores a pagar em relação às compras com fornecedores, salários, férias a pagar de funcionários e outros débitos a pagar.

**20) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

Segue quadro do resumo de saldos:

PROVISÕES	2019	2018
Provisões para contingências tributárias (a)	4.484.871,61	4.375.190,02
Provisões para contingências cíveis/trabalhistas (b)	755.097,66	717.451,92
<b>Total de Provisões do Passivo Não Circulante</b>	<b>5.239.969,27</b>	<b>5.092.641,94</b>

**a) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS**

**a1) PIS E COFINS**

O PIS incidente sobre as receitas da Unimed, no qual o ato cooperativo principal vinha sendo discutido judicialmente até a competência 10/2015, a partir dessa data, conforme orientação de conduta nº45/15, a ação foi decidida com o entendimento do Tribunal de que a ação envolveria apenas o relacionamento da cooperativa com terceiros (hospitais e laboratórios) e não sobre os atos cooperativos. Então passou-se a efetuar a provisão, deixando de efetuar o depósito judicial do PIS, Ato Cooperativo Principal em 31/10/2015, possuía depósito judicial R\$ 2.008.638,71, com provisão no passivo não circulante no montante de R\$ 2.053.177,91. Conforme orientação de conduta nº 45/15 do jurídico, referente ao processo nº 2001.71.00.015415-2 orientou-se que a cooperativa suspenda imediatamente os depósitos que seja efetuada a provisão do PIS/Fat. Ato Principal e suspenda o recolhimento imediatamente do depósito judicial. Relativamente ao PIS/Fat. Ato cooperativo auxiliar, a Unimed vem recolhendo mensalmente a partir de maio/2006.

Em 3 de março de 2016, uma nova Orientação de Conduta nº 15/2016 do jurídico solicitando que fosse efetuado o depósito judicial referente ao PIS Fat. Ato Principal, no entanto, foram realizados os depósitos judiciais ora suspensos pela referida orientação de conduta com juros e multa de nov/15 a jan/2016.

[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Em 20 de junho de 2016, foi emitido pelo jurídico uma nova Orientação de Conduta nº 29/2016, recomendando a suspensão dos depósitos judiciais referentes ao PIS Ato Principal, sendo que a Unimed Missões suspendeu novamente os depósitos judiciais do PIS Fat. Ato Principal. Em 31/12/2016, possuía um saldo de R\$ 2.527.513,36. Em 31/12/2019, o mesmo foi atualizado conforme extrato, sendo o saldo atualizado no valor de R\$ 2.711.984,25.

A operadora possui provisões tributárias de PIS e COFINS no passivo não circulante em relação as questões tributárias incorporadas da Unimed São Borja, cujo saldo em 31/12/2019 foi de R\$ 91.145,63. Existe depósito judicial em relação ao PIS folha no valor de R\$ 4.511,47, ambos atualizados em dez/2019.

A operadora possui notificações fiscais PIS e COFINS sobre faturamento em relação ao período de novembro/2000 a dezembro/2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$3.810.000,00, sendo que a presente notificação fiscal não considerou a exclusão dos eventos indenizáveis líquidos nos termos da Lei 9.718/98, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda remota. A partir da Lei 12.873/2013, que interpretou a exclusão dos eventos da lei 9.718/98, permitiu a exclusão dos eventos da base de cálculo, o que é um indicativo de êxito judicial para operadora, estando, desta forma, sendo divulgado como passivo contingente.

#### a2) Imposto de Renda e Contribuição Social

A operadora possui notificações fiscais em relação ao imposto de renda e contribuição social do período de 2000 a 2006, no montante estimado pela assessoria jurídica de R\$ 1.340.000,00, sendo que a presente notificação fiscal descaracterizou a operadora como cooperativa, tributando a totalidade dos resultados apurados no período, sendo que o prognóstico da assessoria jurídica é de perda possível. Considerando que a operadora é uma cooperativa e tributa somente os resultados auxiliares e não cooperativos nos termos da legislação em vigor, a notificação fiscal está sendo divulgada como passivo contingente. Em novembro/2018, a Unimed Missões complementou a provisão IRPJ e CSLL no valor de R\$ 347.059,85, minimizando o risco.

#### b) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS, TRABALHISTAS E TRIBUTÁRIAS

Após análise do relatório referente aos processos em discussão judicial, cível e trabalhista, foi constituída a complementação de provisão para processos com prognóstico de perda provável no valor de R\$ 103.442,00 conforme estabelece as normas contábeis, cujo saldo acumulado em 31/12/2019 é de R\$ 1.415.500,00, sendo que o montante constituído da provisão em 31/12/2019, considerando o prognóstico de perda provável, é de R\$ 777.200,13.

#### c) DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

#### d) OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO

A Unimed possui fundo próprio de alto custo para custear eventuais custos assistenciais que possam comprometer o resultado da cooperativa no ano de 2020, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 4.310.000,00.

### 21) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 253 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 19.105.836,01.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

CONTAS	2019	2018
Capital Social Subscrito	20.145.048,90	4.365.369,37
(-) Capital Social a Integralizar	(1.039.212,89)	(1.258.175,69)
<b>Totais</b>	<b>19.105.836,01</b>	<b>3.107.193,68</b>

22) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Contas	2019	2018
Fundo de reserva/Reserva Legal (a)	2.821.372,93	1.289.738,68
FATES (b)	7.400.706,32	6.591.877,51
Reserva para Contingência	0,00	92.693,00
Reserva para Contingência (Resultado 2012)	0,00	91.053,10
Margem de Solvência (c)	0,00	16.643.071,95
<b>Totais</b>	<b>10.222.079,25</b>	<b>24.708.434,24</b>

a) FUNDO DE RESERVA

Constituído com a finalidade de cobrir perdas sociais de 10% das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com associados.

b) FATES

Constituído para assistência técnica educacional e social dos associados, seus familiares e aos funcionários da cooperativa de no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

c) MARGEM DE SOLVÊNCIA

Tem a finalidade de atender a RN 209/09 e alterações da RN nº 313/2012. Após aprovação da ITG/CFC Nº 2004, de 24 de novembro de 2017, para Entidades Cooperativas, a Unimed optou por transferir o valor da Margem de Solvência para conta do capital social, por se tratar de um Fundo de Construção individualizado por cooperado e ratificado em AGE Ata 006/2019 realizada no dia 20 de agosto 2019, cujo saldo transferido nessa data para capital social é de R\$ 15.677.506,20, e R\$ 1.058.258,75 classificado na conta capital a devolver a cooperados no curto e longo prazo.






www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

### 23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>11.588.515,45</b>	<b>4.041.934,24</b>
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	8.830.777,55	3.211.756,89
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA/ANC	2.757.737,90	830.177,35
<b>REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS</b>	<b>11.588.515,45</b>	<b>4.041.934,24</b>
(+) Reversão do FATES - ACP	2.250.392,52	1.748.956,72
(+) Reversão do FATES - ACA	301.298,58	183.297,50
<b>BASE PARA DESTINAÇÕES</b>	<b>14.140.206,55</b>	<b>5.974.188,46</b>
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS/REVERSÕES</b>	<b>-13.029.660,40</b>	<b>1.960.217,88</b>
(+) Resultado Exercícios Anteriores/2016 2017 e 2018	4.052.390,10	0,00
(-) Reserva Legal - 10%	1.108.117,01	496.071,85
(-) FATES - 5%	554.058,50	248.035,68
(-) FATES - Destinação do Ato Auxiliar	2.749.480,69	1.013.474,85
(-) Fundo de Reserva - Sobras Incorporadas	309.555,79	202.635,50
(-) Aprovado na AGE de 20/08/2019 - Reserva de Sobras à Destinar	8.308.448,41	0,00
(-) Aprovado na AGE de 21/01/2020 - Reserva de Sobras à Destinar	4.052.390,10	0,00
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>1.110.546,15</b>	<b>4.013.970,58</b>

### 24) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>1.495.910,73</b>	<b>1.031.391,62</b>
Receitas com Aplicações Financeiras	1.016.367,42	779.155,38
Receitas por Recebimento em Atrasos	212.390,71	203.964,13
Receitas Financeiras Outras	234.377,91	3.181,47
Receitas com Depósitos Judiciais e Fiscais	0,00	4.646,77
Receitas Financeiras Diversas	32.774,69	40.443,87
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>1.749.273,20</b>	<b>155.009,66</b>
Despesa com Operações de Assistência	5.217,71	5.658,34
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	17.732,29	11.503,68
Juro ao Capital Próprio	1.630.344,84	0,00
Despesas por Pagamento em Atraso	7.552,47	0,00

[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Despesas com Impostos e Contribuições	59.387,00	137.847,64
Despesas Financeiras Diversas	29.038,89	0,00
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(253.362,47)</b>	<b>876.381,96</b>

## 25) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2019	2018
Despesas com Pessoal Próprio	7.671.801,39	6.760.125,50
Despesas com Serviços de Terceiros	1.462.846,21	1.044.324,96
Despesas com Localização e Funcionamento	779.356,33	822.248,33
Despesas com Publicidade e Propaganda	281.299,07	178.181,12
Despesas com Tributos	146.795,97	44.166,74
Despesas com Multas Administrativas	90.925,80	0,00
Despesas Administrativas Diversas	348.097,66	747.185,56
<b>Total</b>	<b>10.781.122,43</b>	<b>9.596.232,21</b>

O crescimento real das despesas administrativas comparado ao exercício anterior foi de R\$1.184.890,22, e deve principalmente à criação de cargos de gerente, gestores e coordenadores, com incremento salarial de adicional das responsabilidades.

## 26) PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: A Unimed em 2015 adotou para precificação e alocação dos custos gerados na rede própria conforme estabelece a 390/15, da ANS, porém em agosto 2017, a Unimed voltou a apurar a ociosidade conforme estabelece a RN 435/18 no grupo 442 custos com ociosidade meios próprios.

A operadora declara, também, que não foi registrada qualquer despesa do hospital próprio como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou a qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

## 27) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi calculada sobre os valores apurados como Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não

[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

Cooperativo, seguindo critérios definidos pelo sistema cooperativo Unimed já consagrado ao longo dos anos.

O sistema de apuração é o Lucro Real Anual com cálculo mensal e suspensão ou redução mediante balancete de verificação e DRE Tributável. A cooperativa efetua a apuração do Lucro Real mediante a elaboração do LALUR.

Neste exercício foram pagos juros ao capital aos cooperados, adicionado ao ato não cooperativo na base de cálculo da CSLL, cujo valor de R\$ 192.507,86.

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

PROVISÕES	2019	2018
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	12.746.604,14	4.573.362,63
(+) Adições	259.453,60	347.498,57
(-) Exclusões	226.709,76	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperado (a)	8.830.777,55	3.211.756,89
(-) Inovação e Tecnologia - Lei do Bem	260.365,02	46.145,05
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal - CSLL</b>	<b>3.688.205,41</b>	<b>1.662.959,26</b>
CSLL - 9%	<b>331.938,49</b>	<b>149.666,33</b>
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal - IRPJ</b>	<b>3.495.697,55</b>	<b>0,00</b>
IRPJ - 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	<b>826.150,20</b>	<b>381.762,06</b>

## Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos

### Atos Cooperativos

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

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os Atos Cooperativos Auxiliares como Atos Não Cooperativos.

A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender o Artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e a legislação tributária, segundo as quais os resultados dos Atos Não Cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

### Crítérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e não cooperativos

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

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

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

- Receitas e despesas com intercâmbio eventual foram diretamente alocadas no Ato Cooperativo;

[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

- Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas no Ato Cooperativo.

Os devidos critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos podem ser visualizados na Demonstração de Sobras ou Perdas publicada por essa instituição.

## 28) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Plano de Saúde, SOS Emergência, PEA Plano de Extensão Assistencial, Reembolso Babá/Creche, Financiamento Educacional e Treinamentos conforme Regulamento Interno.

## 29) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2019, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### b) Fatores de risco

A operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros.

#### b1) Risco de crédito

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

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

#### b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa, avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente, são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

### b3) Risco de taxa de juros

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

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de Investimento e RDC) e títulos públicos (LFT – quando aplicáveis), aplicados em diversas instituições financeiras.

### b4) Risco operacional

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

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

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

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

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

### b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

A operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.



www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

### 30) COBERTURA DE SEGUROS

A cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2018, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Hospital Missões Unimed	Incêndio, inclusive decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Danos Morais. Desmoronamento. Impacto Veículo Terrestre. Lucros Cessantes - Decorrentes de Incêndio, Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronaves. Lucros Cessantes - Decorrente de Danos Elétricos. Recomposição de Registros/Documentos. Responsabilidade Civil Empregador. Responsabilidade Civil Operações. Tumultos, Greves e Lock-out. Vazamento de Tanques e Rupturas de Tubulações. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve.	59.730.000,00
Prédio Unimed Missões e Prédio São Borja	Incêndio, Inclusive Decorrente de Tumultos, Queda de Raio, Explosão, Implosão, Fumaça e Queda de Aeronave. Danos Elétricos. Impacto de Veículos Terrestres. Perda / Pagamento de Aluguel (6 meses). Quebra de Vidros. Responsabilidade Civil de Operações. Tumultos, Greves, Lock-outs, Saques e Atos Dolosos. Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Queda de Granizo e Neve. Recomposição de Documentos. Roubo e Furto de Bens Mediante Arrombamento. Assistência Empresarial.	2.115.000,00
Veículos/Ambulâncias	Responsabilidade Civil a Terceiros, Danos Materiais e Corporais, Acidentes Pessoais por Passageiros, Morte Acidental e Invalidez, Danos Morais.	1.880.000,00

[www.unimedmissoes.com.br](http://www.unimedmissoes.com.br)

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

**31) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA**

A seguir demonstra-se em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade pela RN 435/18 da ANS.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
	2019	2018
<b>Resultado Líquido</b>	<b>11.588.515,45</b>	<b>4.041.934,24</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>4.397.482,23</b>	<b>2.340.016,20</b>
(+) Amortização Promoprev	-	254,50
(+) Depreciações	149.267,79	111.611,29
(+) Amortizações	111.452,91	178.861,05
(+) Depreciações	2.191.090,46	2.047.664,60
(+) Amortizações	106.001,29	99.136,85
(+) Despesas Patrimoniais	316.465,35	5.140,79
(+) Juros sobre o Capital Próprio	1.630.344,84	-
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	223.663,84	121.586,64
(-) Receitas Patrimoniais	(330.804,25)	(224.239,52)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>15.985.997,68</b>	<b>6.381.950,44</b>
<b>Varição nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(9.484.559,32)</b>	<b>(4.008.608,04)</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(5.893.186,31)	(4.794.069,88)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	1.092.368,93	(352.810,88)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(3.461.758,17)	(1.804.171,29)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(731.682,01)	(1.203.394,70)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	94.375,32	(106.100,65)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(53.720,97)	16.917,35
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente de Cooperados	3.866,30	408.904,29
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(358.228,61)	(277.957,59)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	(1.297.851,85)	271.267,39
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(18.777,48)	722.100,69
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	312.479,30	(446.547,73)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	358.245,72	(68.798,73)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	1.521.858,78	355.337,14
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente de Cooperados	(71.860,91)	74.789,93
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	109.057,72	131.378,84
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	147.327,33	122.019,13
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	(1.450.365,36)	2.986.181,95
Ajuste Variação IRRF retido sobre receitas de Investimentos	992,64	870,51
Ajuste Variação Conta Corrente Cooperados pelo Capital/Fundo a Devolver	(927.314,04)	(44.523,81)
Ajuste Variação Créditos Tributários - Ajuste Critério Apuração IR-CS anos 2016-2017	1.139.614,35	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>6.501.438,36</b>	<b>2.373.342,40</b>

www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

**32) BALANÇO SOCIAL**

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, fazem parte das demonstrações financeiras, de acordo com o modelo padrão da Unimed do Brasil, auditadas.

**33) PARTES RELACIONADAS**

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia-Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição uma vez.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2019:

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	593.487,37
Produção Médica	1.209.671,61
Quota Capital	930.630,92
<b>TOTAL</b>	<b>2.733.789,90</b>

**34) CONTABILIZAÇÃO DA CORRESPONSABILIDADE DE ACORDO COM A RN nº 430/2017 NO EXERCÍCIO DE 2019 COMPARATIVAMENTE AO EXERCÍCIO DE 2018**

Operadora manteve os registros da corresponsabilidade de acordo com a RN nº 430 no exercício de 2019 considerando como intercâmbio habitual os atendimentos realizados que foram informados nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU) como atendimento habitual e movimentações do sistema da Unimed Missões/RS.

Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de Intercâmbio Habitual, em pós-pagamento entre a Unimed Origem (Contratada) e Unimed Executora (Prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações de 2018 seguiram o plano

Anexo				
Capítulo V - Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019				
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
	1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	-	-	13.121.279,91
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	263.314,25	281.201,41
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	1.464.729,74	1.295.734,08
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	1.684.044,49	3.048.559,21
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	1.475.208,38	1.844.966,61
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	8.233.983,05	3.679.515,77
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	961.049,59	1.026.981,96
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	961.049,59	1.026.981,96
<b>Total</b>	-	-	<b>14.082.329,50</b>	<b>11.176.959,04</b>
EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
	1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	39.627.453,01	37.637.966,41	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	1.104.059,24	1.150.432,55	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	7.392.997,47	7.053.834,56	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	14.951.090,36	13.057.942,18	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	6.138.193,31	5.119.403,79	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	10.041.112,63	11.256.353,33	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	2.797.430,37	2.353.783,70	17.822.976,13	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	17.822.976,13	17.795.204,73
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	2.797.430,37	2.353.783,70	-	-
<b>Total</b>	<b>42.424.883,38</b>	<b>39.991.750,11</b>	<b>17.822.976,13</b>	<b>17.795.204,73</b>





www.unimedmissoes.com.br

Av. Getúlio Vargas, 1079 - Santo Ângelo/RS

T. (55) 3313-0500 - Fax: (55) 3313-0542

de contas vigente para aquele exercício. Neste sentido ao finalizar o exercício, a Unimed contabilizou os seguintes valores constantes do quadro a seguir.

- 35) A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430 e apresentou movimentação no exercício de 2019. Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico na Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia-Geral de suas participantes.

Dessa forma, aporta recursos financeiros para a formação de um fundo com vistas a minimizar no curto prazo o impacto financeiro dos eventos em saúde, podendo associar a esse fundo comum o compartilhamento de serviços de gerenciamento de custos.

COOPERATIVA CENTRAL DE COOPERATIVAS UNIMED DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.  
UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS AUXILIARES  
CNPJ Nº 02.494.715/0001-73

Nome do Fundo	Conta Contábil	Saldo 2018	Contrib. no Ano	Reembolsos Ressarcimentos no Ano	Saldo 2019	D/C
FAC MED - Preço Preestabelecido	1.2.3.9.1.1.0.8.2.0.0.01	0	0	0	14.968,24	D
FAC MED - Preço Preestabelecido	1.2.3.9.1.2.0.8.2.0.0.01	0	0	0	2.611,68	D
<b>TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO</b>					<b>17.579,92</b>	<b>D</b>

### 36) COMPARABILIDADE

Para fins de comparabilidade com as informações das demonstrações financeiras de 2019, efetuou-se a reclassificação nas demonstrações financeiras do ano de 2018, relativo aos investimentos em empresas avaliados pelo método de custo, no montante de R\$ 694.623,00, classificados no grupo 1322 – Participações Societárias pelo Método do Custo.

### 37) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (2/3/2020) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

### 38) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 5 de março de 2020.

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Santo Ângelo, 31 de dezembro de 2019.

Roberto Antônio Valandro Bellinaso

**PRESIDENTE**

CPF 424.853.200-04

Maria Roselene Dewes Dalla Costa

**CONTADORA**

057.654/0-3