

<b>Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas</b>	<b>2019</b>	<b>%</b>	<b>2018</b>
Cta.Aplic.Cdi Ans 1800000011 - BB	3.559.431,64	80,25%	3.399.138,60
Conta Aplic.Vinc.SICRED	876.194,36	19,75%	835.725,80
<b>Subtotal</b>	<b>4.435.626,00</b>	<b>100%</b>	<b>4.234.864,40</b>

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

<b>Aplicações Livres</b>	<b>2019</b>	<b>%</b>	<b>2018</b>
Aplicacao Automatica B.Brasil	7.805.211,50	81,16%	3.794.377,12
Aplicacao Banrisul	185.618,44	1,93%	19.963,00
Aplic.Sicredinvest Flex Cdi	173.666,12	1,81%	89.031,17
Aplic.40000449 UNICRED 02/2016	1.452.988,37	15,11%	3.006.062,35
<b>Subtotal</b>	<b>9.617.484,43</b>	<b>100%</b>	<b>6.909.433,64</b>
<b>Total de Aplicações</b>	<b>14.053.110,43</b>	<b>100%</b>	<b>11.144.298,04</b>

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

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

<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	1.849.428,87	1.888.944,98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	699.185,28	912.182,27
Outros Créditos Operações Planos (c)	367.675,85	77.954,91
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (e)	138.035,66	1.003.793,44
Outros Créditos Operações Planos (c)	662.926,09	629.638,05
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(733.579,90)	(885.204,49)
<b>Total</b>	<b>2.983.671,85</b>	<b>3.627.309,16</b>

- O saldo da conta "Contraprestações Pecuniárias a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa;
- O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's referente corresponsabilidade assumida (Intercâmbio a Receber);
- O saldo da conta "Outros Créditos Operações Planos" refere-se a valores de contratos de Prestação de Serviço a receber e saldo com fundo de alto custo mantidos junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares;
- O saldo da conta "(-) Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se as Provisões para Perdas sobre as Contraprestações, Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e de Prestação de Serviços Receber.
- Saldo Referente Intercâmbio a receber – Atendimento Eventual

## 7) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

<b>TÍTULOS E CRÉDITOS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Créditos Tributários (a)	345.290,42	382.026,24

- Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL;

## 8) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:



<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Cheques e Ordens a Receber (a)	510.468,62	1.928.000,83
Adiantamentos (b)	200.391,14	382.297,45
Estoque (c)	32.149,45	52.617,02
Outros Créditos e Bens (d)	141.666,19	-
Despesas Antecipadas (e)	3.610,47	573,82
Conta Corrente Com Cooperados (f)	125.377,69	48.915,67
PPSC Conta Corrente Com Cooperados (f)	(98.197,07)	-
<b>Total</b>	<b>915.466,49</b>	<b>2.412.404,79</b>

- a) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos, e notas promissórias oriundos de negociações com clientes;
- b) Valores adiantados para funcionários e fornecedores para posterior acerto de contas;
- c) Estoque de medicamentos para distribuição à clientes;
- d) Valores de faturas do intercâmbio a serem emitidas no mês seguinte;
- e) Esta conta representa as despesas pagas antecipadamente, a serem baixadas no decorrer do próximo exercício;
- f) Esta conta é representada por valores que serão descontados dos cooperados no decorrer do próximo exercício.

## 9) ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

<b>Contas</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	5.260.476,26	5.001.489,75
<b>Total Geral</b>	<b>5.260.476,26</b>	<b>5.001.489,75</b>

- (a) Os depósitos judiciais foram atualizados pela SELIC até dezembro/11 com base em planilhas de controle ou extratos atualizados fornecidos pelos bancos, sem reconhecimento de atualização monetária em 2019;

## 10) INVESTIMENTOS

Quadro analítico

<b>Participações</b>	<b>2019</b>	<b>aquisições</b>	<b>baixas</b>	<b>2018</b>
Unimed Operadora/RS	4.579,82	-	94.757,27	99.337,09
Central Nacional Unimed	78.737,82	23.088,35	-	55.649,47
Acoes Crt	4.376,51	-	-	4.376,51
Unicred - Bage	830.714,51	-	-	830.714,51
Sicred Fronteira	27.632,67	-	-	27.632,67
Unimed Participações	16.512,32	-	-	16.512,32
Unimed Rs Central Serv. Aux.	20.271,11	-	-	20.271,11
Progetec - Proj.Automocao Gestao Dsu	14.044,60	-	-	14.044,60
Unimed Federacao/RS	148.080,77	148.080,77	-	-
<b>Total dos Investimentos</b>	<b>1.144.950,13</b>	<b>171.169,12</b>	<b>94.757,27</b>	<b>1.068.538,28</b>

- a) Em fevereiro/2019 foi deliberado o desmembramento da investida Unimed/RS Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda. juntamente com a alteração de sua razão social para Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda. (Unimed Operadora/RS). Na mesma oportunidade foi criada a Unimed/RS Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda. (Unimed Federação/RS).

Em julho/2019 foi aprovado o início das atividades da Unimed Federação/RS, bem como, a transferência de 97% do capital social da Unimed Operadora/RS para Unimed Federação/RS.

Com o desmembramento o investimento que a Unimed Região da Campanha tinha na Unimed Federação/RS, após capitalização do resultado apurado em 2018, ficou assim distribuído:

Unimed/RS Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do RGS Ltda.  
Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do RGS Ltda.

R\$ 148.080,77

R\$ 4.579,82



## 11) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo atribuído na forma prevista na ICPC 10. Em 2010, as taxas de depreciação dos Imóveis e Veículos foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear.

### a) Quadro resumo dos saldos

Contas Contábeis	2018	2019				
	Contábil	Aquisições	Valor atribuído	Baixas	Depreciações	Contábil
TERRENOS	14.418,11					14.418,11
EDIFICAÇÕES	1.182.783,98				(61.410,29)	1.121.373,69
INSTALAÇÕES	60.761,31	386.897,00			(78.635,54)	419.022,77
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	24.085,70			(1.062,12)	(3.207,16)	19.816,42
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	114.004,51	47.536,48		(510,21)	(35.000,67)	126.030,11
MOVEIS E UTENSÍLIOS	223.002,42	3.204,00		(2.633,84)	(37.922,50)	185.650,08
VEÍCULOS		177.225,00		-	(16.231,16)	161.494,84
Outras Imobilizações	549.512,68	146.750,18				696.262,86
<b>Total Imobilizado</b>	<b>2.168.568,71</b>	<b>762.112,66</b>	<b>-</b>	<b>(4.206,17)</b>	<b>(182.407,32)</b>	<b>2.744.068,88</b>

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Média	2019				2018
	Depreciação	Custo Corrigido	Valor Atribuído	Depreciação Acumulada	Contábil	Contábil
Terrenos	0%	14.418,11			14.418,11	14.418,11
Edificações	4%	1.569.717,46		(448.343,77)	1.121.373,69	1.182.783,98
Instalações	10%	450.856,25		(31.833,48)	419.022,77	60.761,31
Máquinas e Equipamentos	10%	74.752,04		(54.935,62)	19.816,42	24.085,70
Equipamentos de Informática	20%	308.376,92		(182.346,81)	126.030,11	114.004,51
Móveis e Utensílios	10%	342.513,02		(156.862,94)	185.650,08	223.002,42
Veículos	20%	222.976,00		(61.481,16)	161.494,84	-
Reforma do Prédio / Casa		696.262,86			696.262,86	549.512,68
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>3.679.872,66</b>	<b>-</b>	<b>(935.803,78)</b>	<b>2.744.068,88</b>	<b>2.168.568,71</b>

## 12) INTANGÍVEL

### a) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				
	Contábil	Aquisições	Baixas	Amortização	Ajustes	Contábil
Softwares	321,30	-	-	(75,60)	-	245,70
<b>Total do Intangível</b>	<b>321,30</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-75,60</b>	<b>0,00</b>	<b>245,70</b>

### b) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Amortização	2019			2018
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Contábil	Contábil
Softwares	20%				321,30
<b>Total do Intangível</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>321,30</b>

As amortizações do ativo intangível foram calculadas pelo método linear a uma taxa anual de 20%, considerando que o uso apresenta uma vida útil de cinco anos, devido ao avanço tecnológico acelerado.

## 13) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA.

### 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 (2) 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, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. A operadora não possui Nota Técnica Atuarial aprovada ainda. Para constituição desta provisão, deve ser observado o maior entre os seguintes valores:

I - 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido; e

II - 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses.

Pelo critério II, valor (montante) líquido e retido da PEONA na data-base de 31/12/2019 é de R\$ 2.358.272,43.

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\$ 2.070.522,89 sendo deste montante, R\$ 906.921,80 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

3- Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG) A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2019 é de R\$ 1.345,16.

#### **b) Ativos Garantidores**

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, 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\$ 4.435.626,00 na data do encerramento do balanço, sendo todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

A Operadora possui registro de depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros no valor de R\$ 351.392,42 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 60,13% que concede a Operadora a possibilidade de deduzir R\$ 2.439,28, da necessidade de ativos garantidores.

A Operadora não possui imóvel assistencial vinculado à ANS, que poderia reduzir em até 20% a necessidade de lastro das provisões técnicas.

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

#### **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 dez/2022. Neste encerramento de exercício, o parâmetro mínimo normativo é de 77,90% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2019. A Margem de Solvência calculada atende os critérios estabelecidos pela ANS perfazendo o montante de R\$ 4.290.094,72, que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 13.747.350,40, corresponde 220,44% estando plenamente suficiente, em relação ao exigido.

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

### **14) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

a) Segue abaixo a composição das Operações de Assistência à Saúde.



CONTA CONTÁBIL	2019	2018
OPER DE PLANOS DE ASSIST A SAUDE	132.849,26	102.029,00

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.

**b) Outros débitos de operações de assistência à saúde**

Outros Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2019	2018
Outros Débitos de Operações Não Relacionados c/ Planos	496.058,59	1.217.718,99

Corresponde aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalares não relacionados com planos de saúde da Operadora.

## 15) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2019	2018
Tributos e Contribuições (a)	110.247,97	245.868,75
Retenções Impostos e Contribuições (b)	464.845,77	231.567,95
<b>Total</b>	<b>575.093,74</b>	<b>477.436,70</b>

- (a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.
- (b) Valores a pagar relativos à 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.

## 16) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR

DÉBITOS DIVERSOS	2019	2018
Obrigações com Pessoal	165.201,01	141.159,43
Fornecedores Geral	259.459,54	121.295,73
Outros Débitos a Pagar	67.567,04	916.349,63
<b>Total das Outras Contas a pagar</b>	<b>492.227,59</b>	<b>1.178.804,79</b>

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com funcionários, referente provisão para férias, encargos e décimo terceiro salário e fornecedores de materiais e serviços, conforme escrituração contábil, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

## 17) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES PARA ACOES JUDICIAIS	2019	2018
PROVISAO PARA ACOES TRIBUTARIAS (a)	4.761.130,06	4.505.488,50
PROVISAO PARA ACOES CIVEIS (b)	270.592,23	225.103,53
PROV. PARA ACOES TRABALHISTAS (c)	1.222.778,38	1.222.778,38
<b>Total de provisões do Passivo Não Circulante</b>	<b>6.254.500,67</b>	<b>5.953.370,41</b>