

- a) As contingências acima citadas referem-se a provisões quanto a ações impetradas pela Unimed Região da Campanha RS, quanto a questionamentos sobre cobrança de INSS Lei 84/96 e ISSQN e provisões referentes a valores de PIS e COFINS que se encontram depositados judicialmente.
- b) Em 2013 foi constituída provisão no valor de R\$ 130.923,64 para cobertura de processos, cujo autor é a Agência Nacional de Saúde Suplementar, considerados com prognóstico de perda provável pela assessoria jurídica. O saldo em 31/12/2019 é de R\$270.592,23
- c) Referem se à ação trabalhistas com prognóstico de perda provável de uma ação impetrada por ex-funcionário no decorrer do exercício de 2017.

Listamos abaixo o resumo do prognóstico da assessoria jurídica, de acordo com o relatório.

PROGNÓSTICO	Tributárias	Cíveis / Trabalhistas	Valores de Contingências
Perda Provável	37.424	1.403.766	1.441.190
Perda Possível	5.427	441.000	446.427
Perda Remota	57.000	54.293	111.293
Total	99.851	1.899.058	1.998.909

## 18) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 18.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 216 cooperados. Sendo 168 aptos a votar nas Assembleias. Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

PATRIMÔNIO LIQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	2019	2018
Capital Social Subscrito	6.506.090,25	5.589.965,24
(-) Capital Social a Integralizar	(74.041,43)	-52.292,68
Totais	6.432.048,82	5.537.672,56

### 18.2) RESERVAS

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

Contas	2019	2018
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	2.714.226,01	2.573.740,66
FATES (b)	4.011.439,70	4.043.986,88
Outras Reservas de Sobras	268.348,52	435.062,59
Totais	6.994.014,23	7.052.790,13

#### a) FUNDO DE RESERVA

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

#### b) FATES

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

## 19) JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

Conforme disposição estatutária e legal a Operadora atribuiu juros sobre o capital integralizado a seus cooperados de 12% ao ano. Os valores foram incorporados ao capital em dezembro de 2019 no montante de R\$ 632.834,64, já deduzido o valor de Imposto de Renda no valor de R\$44.632,24.



## 20) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.418.716,86</b>	<b>1.488.199,01</b>
Resultados dos atos Cooperativos Principais - ACP	1.283.686,79	1.040.746,99
Resultados dos atos Cooperativos Auxiliares - ACA	(8.045,68)	393.428,20
Resultados dos atos Não Cooperativos - ANC	143.075,75	54.023,82
<b>REVERSÃO FATES</b>	<b>162.742,62</b>	<b>151.824,42</b>
<b>REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS</b>	<b>-</b>	<b>1.576,70</b>
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b>(387.334,00)</b>	<b>(680.680,19)</b>
(-) Reserva Legal (10%)	(140.485,35)	(113.049,40)
(-) FATES	(70.242,68)	(56.524,70)
(-) Resultado ACA e ANC Transferidos para o FATES	(176.605,97)	(511.106,09)
<b>SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>1.194.125,48</b>	<b>960.919,94</b>

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

- a) A cooperativa apura o IRPJ e a CSLL mensalmente, considerando os atos cooperativos e não cooperativos, utilizando como base de cálculo os atos não cooperativos e atos cooperativos auxiliares.
- b) Atos Cooperativos:
- b.1) Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados;
- b.2) A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos;
- b.3) A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda, conforme demonstrativo de sobras e perdas;
- b.4) Na apuração da base de cálculo do IRPJ e CSLL foram excluídas as despesas financeiras dos juros ao capital registradas no ato cooperativo.
- c) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos
- c.1) Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar;
- c.2) Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme demonstrativo de Sobras e Perdas.



PROVISÕES	2019	2018
<b>(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL</b>	<b>1.510.459,96</b>	<b>2.069.398,59</b>
(+) Adições Permanentes	786.642,86	1.167.513,67
(-) Outras Exclusões (a)	(1.949.003,27)	(1.422.057,20)
<b>Base de Cálculo Antes da Compensação do Prejuízo</b>	<b>348.099,55</b>	<b>1.814.855,06</b>
(-) Compensação Prejuízo Fiscal	-	-
<b>Base de Cálculo Depois da Compensação do Prejuízo</b>	<b>348.099,55</b>	<b>1.814.855,06</b>
IRPJ 15% + (10% s/ resultado superior R\$240.000,00)	60.414,14	417.862,62
CSLL - 9%	31.328,96	163.336,96

## 22) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

- Plano de saúde: Oferecido com isenção de mensalidade, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetrícia, grupo de municípios extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos para aqueles admitidos até 01 de novembro de 2016. Os com admissão após essa data o plano é somente para o funcionário.
- Bolsa de estudos: Ofertada aos funcionários com mais de 2 anos de contratação.
- Vale Alimentação: Oferecido a todos os colaboradores.

## 23) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

### a) Valor de mercado dos 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 financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

### b) Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras no Banco do Brasil, relativo à Vinculação a Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde, no valor de R\$ 3.559.431,64 e relativo ao saldo das aplicações livres no valor de R\$ 7.805.211,50, sendo o montante aplicado no Banco do Brasil é de R\$ 11.364.643,14.

## 24) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2019, é assim demonstrada:



Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Veículos	Danos Materiais	200.000,00
	Danos Corporais	200.000,00
	Danos Morais	20.000,00
	APO - Morte	30.000,00
	APO - Invalidez Permanente	30.000,00
Prédio	INCENDIO, EXPLOSAO E FUMACA	2.000.000,00
	DANOS ELETRICOS	250.000,00
	PERDA DE ALUGUEL	30.000,00
	SUBTRACAO DE BENS	50.000,00
	RESPONSABILIDADE CIVIL	60.000,00
	QUEBRA DE VIDROS	25.000,00
	ANUNCIOS LUMINOSOS	15.000,00
	RECOMPOSICAO	20.000,00
	LUCROS CESSANTES	500.000,00
	IMPACTO VEIC E QUEDA DE AERONAVES	100.000,00
	VENDAVAL SEM IMPACTO DE VEÍCULOS	150.000,00
	DESPESAS DE INSTALACAO	60.000,00

## 25) DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO DE CAIXA

Na montagem da demonstração do fluxo de caixa de investimento e financiamento foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar os efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03 e suas atualizações, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

## 26) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (28/02/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 27) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, 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, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

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

	2019
PRODUÇÃO	1.272.682,44
REMUNERAÇÃO	594.675,42
CEDULA DE PRESENÇA	70.680,00
REPRESENTACAO SOCIAL	54.661,92
COTA CAPITAL	583.585,14
SALDO CONTAS A PAGAR ( CAPITAL A DEVOLVER )	-

## 28) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS


As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria da Operadora em 28 de fevereiro de 2020.

---

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Bagé, 31 de dezembro de 2019.

  
Michel Mansur Kae  
Presidente  
CPF 419.820.020-34

  
Jaime Luiz Becker  
Contador CRC RS 062.552/O-4  
CPF 481.089.870-91