



UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

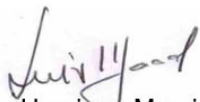
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

ATIVO	*	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		46.954.873,36	39.043.735,37
<u>Disponível</u>	5	1.626.144,47	859.913,90
<u>Realizável</u>		45.328.728,89	38.183.821,47
Aplicações Financeiras	6	33.044.465,77	28.208.081,62
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		18.191.797,56	15.299.126,51
Aplicações Livres		14.852.668,21	12.908.955,11
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	3.741.699,60	4.054.169,09
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.143.350,01	3.445.124,64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		598.349,59	609.044,45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	843.697,86	187.168,71
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.005.151,83	604.614,28
Bens e Títulos a Receber	10	6.065.231,31	5.038.976,29
Despesas Antecipadas	11	610.582,69	90.505,39
Conta Corrente com Cooperados	12	17.899,83	306,09
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.315.321,46	9.487.729,51
<u>Realizável a Longo Prazo</u>	13	4.416.638,10	4.003.651,11
Ativo Fiscal Diferido		633.639,39	589.842,87
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.282.744,49	2.791.037,05
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		2.500.254,22	622.771,19
<u>Investimentos</u>	14	983.300,11	1.844.260,92
Participações Societárias pelo Método de Custo		112.816,61	1.025.494,35
Participações em Instituições Reguladas		870.483,50	818.766,57
<u>Imobilizado</u>	15	3.915.383,25	3.639.817,48
Imóveis de Uso Próprio		1.828.875,57	1.877.989,05
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.828.875,57	1.877.989,05
Imobilizados de Uso Próprio		2.086.507,68	1.761.828,43
Não Hospitalares / Odontológicos		2.086.507,68	1.761.828,43
TOTAL DO ATIVO		56.270.194,82	48.531.464,88

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019.


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

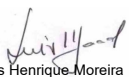

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

 UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9 BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018			
PASSIVO	*	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		29.664.244,09	22.171.831,81
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	19.749.584,08	14.232.514,00
Provisão para Remissão		56.443,53	25.701,55
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.138.585,77	1.994.948,36
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		6.922.523,37	4.208.734,11
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.632.031,41	8.003.129,98
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	43.776,89	44.331,78
Contraprestações		43.776,89	44.331,78
Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	178.999,84	1.887.620,97
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	4.145.449,77	2.515.284,07
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	164.093,98	158.930,28
Débitos Diversos	20	2.240.082,45	2.072.947,05
Conta-Corrente de Cooperados	21	3.142.257,08	1.260.203,66
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.693.159,79	2.825.721,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	56.595,51	6.738,24
Provisão para Remissão		56.595,51	6.738,24
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
Provisões	22	1.707.209,73	1.707.209,73
Provisões para Ações Judiciais		1.707.209,73	1.707.209,73
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	142.328,50	284.657,00
Débitos Diversos	24	1.787.026,05	827.116,34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		22.912.790,94	23.533.911,76
Capital Social	25	17.612.188,41	16.105.147,17
Reservas	26	5.133.855,73	7.381.052,64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		5.133.855,73	7.381.052,64
Sobras/Perdas a Disposição da AGO	28	166.746,80	47.711,95
TOTAL DO PASSIVO		56.270.194,82	48.531.464,88

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019.


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

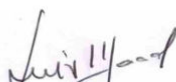

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

 UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018		
DESCRIÇÃO DOS FATOS	2019	2018
	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	110.809.440,48	95.928.716,93
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.975.492,19	96.808.247,35
Contraprestações Líquidas	111.581.072,03	94.032.071,61
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(80.599,25)	2.164.331,21
Receita com Administração	475.019,41	611.844,53
Receita com Resseguro	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.166.051,71)	(879.530,42)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(94.262.109,01)	(83.126.789,93)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(91.633.207,58)	(82.339.600,17)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.628.901,43)	(787.189,76)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.547.331,47	12.801.927,00
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	3.675.678,81	2.639.029,85
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	183.334,33	207.388,56
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.492.344,48	2.431.641,29
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.727.634,37	277.727,04
Resultado das Operações com Farmácia e UTI Móvel	320.407,59	325.737,98
Receitas com Farmácia e UTI Móvel	10.888.380,26	9.331.214,59
(-) Custos da Farmácia e UTI Móvel	(10.567.972,67)	(9.005.476,61)
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.388.554,78	1.802.297,54
Outras Receitas Operacionais	55.747,74	25.878,73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(6.759.443,95)	(2.460.453,57)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.560.710,28)	(1.589.683,70)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(734.166,25)	(896.633,12)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(242.853,86)	(343.547,52)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.583.690,17)	(349.503,06)
Outras Despesas Operacionais Assist. à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(4.198.733,67)	(870.769,87)
RESULTADO BRUTO	13.463.566,33	12.980.503,28
Despesas de Comercialização	(1.691.974,82)	(1.972.391,69)
Despesas Administrativas	(12.366.493,13)	(11.579.486,99)
Resultado Financeiro Líquido	2.486.454,53	2.736.516,63
Receitas Financeiras	2.862.850,63	3.084.627,86
Despesas Financeiras	(376.396,10)	(348.111,23)
Resultado Patrimonial	330.955,75	307.357,00
Receitas Patrimoniais	334.970,33	311.768,08
Despesas Patrimoniais	(4.014,58)	(4.411,08)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	2.222.508,66	2.472.498,23
Imposto de Renda	(152.078,35)	(180.149,49)
Contribuição Social	(91.247,01)	(108.089,69)
Adicional de IR	(77.385,57)	(96.099,66)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES	1.901.797,73	2.088.159,39
Participações no Resultado	-	-
Fundo Rotativo - Atualização monetária	(84.511,43)	(430.502,85)
Conta Capital - Juros de Aplicação Financeira	(1.441.672,68)	(1.280.000,13)
Participação Funcionários da Matriz	-	(115.838,62)
Participação Funcionários da Farmácia	(27.568,87)	(23.380,59)
RESULTADO LÍQUIDO	348.044,75	238.437,20

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019.


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora



UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO DOS FATOS	2019			2018
	Ato Cooperativo / Ingressos / Dispêndios 99,0660%	Ato não cooperativo / Receitas / Despesas 0,9340%	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde 31+32	109.774.480,31	1.034.960,17	110.809.440,48	95.928.716,93
Receitas com Operações de Assistência à Saúde 31	110.929.641,10	1.045.851,09	111.975.492,19	96.808.247,35
Contraprestações Líquidas 311	110.538.904,82	1.042.167,21	111.581.072,03	94.032.071,61
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde 312	(79.846,45)	(752,80)	(80.599,25)	2.164.331,21
Receita com Administração 313	470.582,73	4.436,68	475.019,41	611.844,53
Receita com Resseguro	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora 321	(1.155.160,79)	(10.890,92)	(1.166.051,71)	(879.530,42)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(93.381.685,16)	(880.423,85)	(94.262.109,01)	(83.126.789,93)
Eventos Conhecidos ou Avisados 411	(90.777.337,67)	(855.869,91)	(91.633.207,58)	(82.339.600,17)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados 414	(2.604.347,49)	(24.553,94)	(2.628.901,43)	(787.189,76)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.392.795,15	154.536,32	16.547.331,47	12.801.927,00
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	3.323.933,00	351.745,81	3.675.678,81	2.639.029,85
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde 331	181.621,99	1.712,34	183.334,33	207.388,56
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora 332	3.142.311,01	350.033,47	3.492.344,48	2.431.641,29
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.711.498,27	16.136,10	1.727.634,37	277.727,04
Resultado das Operações com Farmácia e UTI Móvel	-	320.407,59	320.407,59	325.737,98
Receitas com Farmácia e UTI Móvel	-	10.888.380,26	10.888.380,26	9.331.214,59
(-) Custos da Farmácia e UTI Móvel	-	(10.567.972,67)	(10.567.972,67)	(9.005.476,61)
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.375.585,68	12.969,10	1.388.554,78	1.802.297,54
Outras Receitas Operacionais	55.227,06	520,68	55.747,74	25.878,73
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora 44	(6.696.310,74)	(63.133,21)	(6.759.443,95)	(2.460.453,57)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora 441	(2.536.793,24)	(23.917,04)	(2.560.710,28)	(1.589.683,70)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde - 4413	(727.309,14)	(6.857,11)	(734.166,25)	(896.633,12)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças 4415	(240.585,60)	(2.268,26)	(242.853,86)	(343.547,52)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos 4419	(1.568.898,50)	(14.791,67)	(1.583.690,17)	(349.503,06)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora - 442	(4.159.517,50)	(39.216,17)	(4.198.733,67)	(870.769,87)
RESULTADO BRUTO	13.020.417,41	443.148,92	13.463.566,33	12.980.503,28
Despesas de Comercialização	(1.676.171,78)	(15.803,04)	(1.691.974,82)	(1.972.391,69)
Despesas Administrativas	(11.048.965,70)	(1.317.527,43)	(12.366.493,13)	(11.579.486,99)
Resultado Financeiro Líquido	591.508,07	1.894.946,46	2.486.454,53	2.736.516,63
Receitas Financeiras	964.388,63	1.898.462,00	2.862.850,63	3.084.627,86
Despesas Financeiras	(372.880,56)	(3.515,54)	(376.396,10)	(348.111,23)
Resultado Patrimonial	321.864,99	9.090,76	330.955,75	307.357,00
Receitas Patrimoniais	325.879,57	9.090,76	334.970,33	311.768,08
Despesas Patrimoniais	(4.014,58)	-	(4.014,58)	(4.411,08)
1038784,26	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	1.208.652,99	1.013.855,67	2.222.508,66	2.472.498,23
Imposto de Renda	-	(152.078,35)	(152.078,35)	(180.149,49)
Contribuição Social	-	(91.247,01)	(91.247,01)	(108.089,69)
Adicional de IR	-	(77.385,57)	(77.385,57)	(96.099,66)
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES	1.208.652,99	693.144,74	1.901.797,73	2.088.159,39
Participações no Resultado	-	-	-	-
Fundo Rotativo - Atualização monetária	-	84.511,43	(84.511,43)	(430.502,85)
Conta Capital - Juros de Aplicação Financeira	-	(1.441.672,68)	(1.441.672,68)	(1.280.000,13)
Participação Funcionários da Matriz	-	-	-	(115.838,62)
Participação Funcionários da Farmácia	-	(27.568,87)	(27.568,87)	(23.380,59)
RESULTADO LÍQUIDO	1.208.652,99	(860.608,24)	348.044,75	238.437,20

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019

Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

**UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

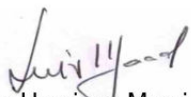
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

CONTAS		2019			2018
		Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		1.208.652,99	693.144,74	1.901.797,73	2.088.159,39
(+/-)	RESULTADOS ABRANGENTES	63.575,08	-	63.575,08	129.819,71
(+/-)	Ganhos ou Perdas com Avaliação Patrimonial			-	-
(+)	Realização do Ajuste de Avaliação Patrimonial (AAP)			-	-
(+)	Reversão de Reservas	63.575,08		63.575,08	129.819,71
(-)	Ajuste Negativo de Períodos Anteriores			-	-
(+)	Ajuste Positivo de Períodos Anteriores			-	-
(+)	Outros Ajustes			-	-
(=)	SALDO A DESTINAR	(1.105.481,27)	(693.144,74)	(1.798.626,01)	(2.170.267,15)
(-)	Reserva Legal	(120.865,30)		(120.865,30)	(127.150,17)
(-)	Reservas Estatutárias	(60.432,65)		(60.432,65)	(63.575,08)
(-)	Destinação / Capitalização Resultado Aplicação Financeiras		(1.553.752,98)	(1.553.752,98)	(1.849.722,19)
(+/-)	Destinação Resultado com Terceiros	(860.608,24)	860.608,24	-	
(-)	Utilização de FATES Exercício anterior	(63.575,08)	-	(63.575,08)	(129.819,71)
(-)					
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		166.746,80	-	166.746,80	47.711,95

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora



UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Em Reais)

	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Capital Realizado	FATES	Fundo de Reservas	Fundo Rotativo	Sobras (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2017	15.423.288,29	(572.255,49)	14.851.032,80	129.819,71	1.054.001,72	4.861.927,71	45.247,09	20.942.029,03
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(45.247,09)	(45.247,09)
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	880.534,33	(880.534,33)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	414.187,66	414.187,66	-	-	-	-	414.187,66
Aumento de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	(129.819,71)	-	-	-	(129.819,71)
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(440.073,42)	-	(440.073,42)	-	-	-	-	(440.073,42)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	(1.351,98)	-	(1.351,98)
Constituição de cota Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	800.000,00	-	800.000,00
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	2.088.159,39	2.088.159,39
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	1.280.000,13	-	1.280.000,13	-	-	-	(1.280.000,13)	-
Capitalização de juros Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	430.502,85	(430.502,85)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	172.397,26	-	(127.150,17)	45.247,09
FATES - 5%	-	-	-	63.575,08	-	-	(63.575,08)	-
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	(139.219,21)	(139.219,21)
Saldos em 31 de dezembro de 2018	17.143.749,33	(1.038.602,16)	16.105.147,17	63.575,08	1.226.398,98	6.091.078,58	47.711,95	23.533.911,76
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(47.711,95)	(47.711,95)
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	514.566,40	(514.566,40)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	738.668,57	738.668,57	-	-	-	-	738.668,57
Aumento de Reservas - FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	(63.575,08)	-	-	-	(63.575,08)
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(673.300,01)	-	(673.300,01)	-	-	-	-	(673.300,01)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	(301.756,38)	-	(301.756,38)
Constituição de cota de Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	800.000,00	-	800.000,00
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	(2.995.386,78)	-	(2.995.386,78)
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	1.901.797,73	1.901.797,73
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	1.441.672,68	-	1.441.672,68	-	-	-	(1.441.672,68)	-
Capitalização de juros Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	84.511,43	(84.511,43)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	168.577,25	-	(120.865,30)	47.711,95
FATES - 10%	-	-	-	60.432,65	-	-	(60.432,65)	-
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	(27.568,87)	(27.568,87)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	18.426.688,40	(814.499,99)	17.612.188,41	60.432,65	1.394.976,23	3.678.446,85	166.746,80	22.912.790,94

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019

Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário

Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

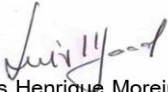
 UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC		
	2019	2018 RECLASSIFICADO
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	152.688.647,98	127.263.837,15
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	86.675.738,78	101.535.676,04
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	63.097,83	2.096.347,19
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.100.838,16	5.673.611,91
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(125.524.906,37)	(111.259.283,24)
(-) Pagamento de Comissões	(118.777,61)	(365.487,49)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.791.042,70)	(4.862.357,43)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.160.349,02)	(1.726.296,55)
(-) Pagamento de Tributos	(11.131.602,12)	(13.158.493,98)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(161.074,46)	(865.612,46)
(-) Pagamento de Aluguel	(166.334,70)	(80.352,94)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(292.304,38)	(365.786,44)
(-) Aplicações Financeiras	(89.906.275,69)	(97.001.000,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(10.959.474,34)	(6.135.996,49)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.316.181,36	748.805,27
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	22.900,00	21.500,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	47.664,16	141.600,48
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(12.057,36)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(667.754,35)	(672.394,71)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(12.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(609.247,55)	(521.294,23)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	646.900,18	404.751,67
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	28.344,54
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(31.708,38)	(44.127,33)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(168.846,24)	(169.854,05)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(387.048,80)	(43.557,35)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	59.296,76	175.557,48
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	766.230,57	403.068,52
CAIXA – Saldo Inicial	859.913,90	456.845,38
CAIXA - Saldo Final	1.626.144,47	859.913,90
Ativos Livres no Início do Período (*)	859.913,90	456.845,38
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.626.144,47	859.913,90
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	766.230,57	403.068,52

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Transito).

As notas Explicativas são parte integrante do Balanço Patrimonial

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019


 Dr. Ricardo Antonio Gonsales
 Diretor Presidente


 Dr. Luis Henrique Moreira Saad
 Diretor Vice-Presidente


 Dr. Murilo Fernandes Lima
 Diretor Secretário


 Elcida Helga Maier
 CRC/MT CT 5061/O-1
 Contadora

DESCRIÇÃO	2019	2018
Resultado Líquido	1.901.797,73	2.088.159,39
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	454.441,25	425.243,49
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	1.583.690,17	349.503,06
(+/-) Provisões Técnicas	(1.690.316,33)	(430.719,97)
(+) Juros sobre empréstimos	31.708,38	-
(+/-) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens)	(33.119,53)	17.088,92
(-) Juros aplicação financeira	(1.855.370,76)	(2.096.347,19)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(15.770,70)	(290.268,08)
Saldo Ajustado	377.060,21	62.659,62
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(4.836.384,15)	3.091.390,60
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	312.469,49	(946.507,72)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(656.529,15)	308.119,00
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(400.537,55)	(260.844,85)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.439.242,01)	(223.293,14)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(520.077,30)	(67.101,53)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(17.593,74)	(306,09)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	5.566.927,35	(430.719,97)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(554,89)	17.536,97
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	(1.708.621,13)	1.887.620,97
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.630.165,70	(980.552,96)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	1.127.045,11	52.447,30
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	1.882.053,42	(1.761.642,93)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.316.181,36	748.805,27

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora



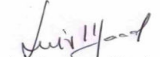
UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
DEMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2018	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2019
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	970.517,86	-			(912.677,74)		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Unicred Cuiabá - Matriz	538.222,37	34.306,31					572.528,68
Unicred Cuiabá-Farmácia	25.404,51	1.619,28					27.023,79
Central Nacional Unimed Coop. Central	54.976,49						54.976,49
Sicredi Oeste - Matriz	253.013,94	15.700,84					268.714,78
Sicredi Oeste - Farmácia	1.125,75	69,86					1.195,61
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	1.000,00	20,64					1.020,64
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.844.260,92	51.716,93	-	-	(912.677,74)	-	983.300,11
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	-	18.609,95		-			18.609,95
Máquinas e Equipamentos	-	155.153,87		-			155.153,87
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	-	7.000,00		-			7.000,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	-	58.317,16		-			58.317,16
Computadores e Periféricos	-	16.800,00		-			16.800,00
Impressoras	-	2.798,09		-			2.798,09
Móveis e Utensílios	-	60.301,40		-			60.301,40
Veículos	-	166.792,45		-			166.792,45
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	485.772,92	-	-	-	-	485.772,92
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.227.838,90	-		-			1.227.838,90
Aparelhos de Ar Condicionado	157.982,61	10.825,00		-			168.807,61
Máquinas e Equipamentos	920.771,24	176.277,52		(58.386,84)			1.038.661,92
Equipamentos de Comunicação	10.433,45	-		-			10.433,45
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-		-			100.786,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	-	2.851,04		-			2.851,04
Impressoras	39.367,83	-		-			39.367,83
Micro Computadores	274.000,05	39.977,86		(1.590,00)			312.387,91
Servidor - Computador	192.513,10	-		-			192.513,10
Terminais e Periféricos	280.211,98	-		(1.017,22)			279.194,76
Móveis e Utensílios	553.120,88	7.987,00		(9.703,48)			551.404,40
Veículos	806.390,94	66.296,10		(37.579,25)			835.107,79
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	5.885.162,73	304.214,52	-	(108.276,79)	-	-	6.081.100,46
DEPRECIACÕES BENS N/HOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(392.910,40)	-		-		(49.113,48)	(442.023,88)
Aparelhos de Ar Condicionado	(64.118,18)	-		-		(14.290,91)	(78.409,09)
Aparelhos e Equipamentos	(164.633,18)	-		2.404,49		(97.078,31)	(259.307,00)
Equipamentos de Comunicação	(4.952,89)	-		-		(1.043,52)	(5.996,41)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(128.223,51)	-		-		(3.750,00)	(131.973,51)
Equipamentos de Urologia	(70.404,43)	-		-		(1.149,96)	(71.554,39)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(65.125,26)	-		-		(8.547,68)	(73.672,94)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(39.221,01)	-		-		(13.388,88)	(52.609,89)
Impressoras	(37.273,78)	-		-		(695,50)	(37.969,28)
Micro Computadores	(179.355,56)	-		1.590,00		(38.391,26)	(216.156,82)
Servidor - Computador	(174.599,06)	-		-		(17.914,03)	(192.513,09)
Terminais e Periféricos	(215.607,71)	-		1.017,22		(33.784,30)	(248.374,79)
Móveis e Utensílios	(257.590,56)	-		8.278,76		(46.959,08)	(296.270,88)
Veículos	(451.329,72)	-		35.005,90		(128.334,34)	(544.658,16)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(2.245.345,25)	-	-	48.296,37	-	(454.441,25)	(2.651.490,13)
TOTAL DO IMOBILIZADO	3.639.817,48	789.987,44	-	(59.980,42)	-	(454.441,25)	3.915.383,25
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	5.484.078,40	841.704,37	-	(59.980,42)	(912.677,74)	(454.441,25)	4.898.683,36

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

Artigo I. UNIMED VALE DO SEPOTUBA

Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ – 02.597.394/0001-32 - ANS – 31409-9

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018.

(Todos os valores expressos em reais)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Vale do Sepotuba-Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à 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. A sociedade conta com 145 médicos associados na pessoa física e 50 cooperados pessoa jurídica. No exercício social de 2019 foi implantada uma Unidade de Recursos Próprios que abriga os seguintes serviços, Centro de Infusão Oncológica e consultas de oncologia, Assistência Multidisciplinar, Serviço de Assistência Domiciliar, e UTI Móvel para fazer as remoções de seus beneficiários, da rede nacional de intercâmbio e também de terceiros, além da Unidade de Recursos Próprios, a Operadora tem também uma Farmácia. Na sua área de abrangência tem 98 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arenópolis, Barra do Bugres, Brasnorte, Campo Novo do Parecis, Denise, Nortelândia, Nova Marilândia, Nova Olímpia, Porto Estrela, Sapezal, Santo Afonso, e Tangará da Serra, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.409-9.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, alterada pela ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis 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.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 12.02.2020 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

NOTA 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 **Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 **Conta Corrente com cooperados**

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Não há registro de créditos com cooperados de longo prazo.

4.6 **Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 435/2018 e suas alterações.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA sob nº 894, descrita na nota explicativa nº 16.1

4.9 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 23.

4.10 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 não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

- i. Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii. Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

- iii. 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.
- iv. Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

- i. O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.
- ii. As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades em planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não 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 cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 05 - DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos Conta Movimento

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 1.626.144,47 (um milhão, seiscentos e vinte e seis mil, cento e quarenta e quatro reais e quarenta e sete centavos)

DISPONIBILIDADES - 121	2019	%	2018
Caixa da Matriz	4.145,49	0,25	3.736,08
Caixa da Farmácia	8.626,25	0,53	12.424,03
Banco do Brasil - Matriz	24.133,09	1,48	12.239,15
Unicred - Matriz	766.960,87	47,16	150.652,97
Sicredi - Matriz	315.511,35	19,40	305.840,12
Caixa Economica Federal - Matriz	233,36	0,01	150,41
Unicred - Farmácia	341.038,68	20,97	292.195,88
Caixa Economica Federal - Farmácia	4.888,72	0,30	2.855,94
Unicred - Matriz conta 6734-2	-	-	0,27
Bradesco - Matriz	224,01	0,01	56,14
Banco Itaú S/A - Matriz	179,01	0,01	148,50
Santander S/A - Matriz	216,46	0,01	60,60
Sicredi Farmácia	159.926,34	9,83	79.533,17
Banco Safra - Matriz	-	-	-
SICOOB - conta 45140-1	60,84	0,00	20,64
TOTAIS DE DISPONÍVEIS	1.626.144,47	100,00	859.913,90

NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações vinculadas à Provisão Técnica:

A ANS, em sua Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009, determina que as Operadoras de Plano de Saúde garantam financeiramente suas operações, devendo observar os critérios de margem de solvência e patrimônio mínimo ajustado. As operadoras deverão contabilizar provisões técnicas para garantir o pagamento dos Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), conforme determinado na Subseção III da referida Resolução Normativa, e também os valores das obrigações com o ressarcimento ao SUS. A Unimed possui aplicações vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde no montante de R\$ 18.191.797,56 em 31 de dezembro de 2019. Esta aplicação representa 55,05% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

Aplicações de livre movimentação

A Unimed em cumprimento de decisão de Assembleia Geral dos Cooperados mantinha a maior parcela de suas aplicações de recursos de livre movimentação na UNICRED. Em decisão tomada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17.09.2015, foram implementadas as descentralizações das aplicações dos recursos financeiros.

Este processo foi realizado sob a orientação da área Financeira da Unimed Brasil, que apresentou um estudo técnico sobre as Instituições Financeiras que atuam no mercado regional. A Unimed possui aplicações de livre movimentação de R\$ 14.852.668,21 em 31 de dezembro de 2019. Esta aplicação representa 44,95% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1221 *	2019	%	2018
Caixa Economica Federal - Fundo Dedicado à Saúde	4.875.469,86	26,80	4.655.416,80
Sicredi - Fundo Dedicado da Saúde	5.303.373,28	29,15	5.055.611,33
Santander - Fundo ANS	2.050.475,58	11,27	1.955.718,49
Bradesco - Fundo ANS	2.344.655,65	12,89	2.236.803,69
Banco do Brasil - Fundo ANS	583.196,95	3,21	556.933,64
Itaú S/A - Fundo ANS	875.507,02	4,81	835.826,15
BTG Pactual S/A - Fundo ANS	2.159.119,22	11,87	
TOTAL DE APLICAÇÕES VINCULADAS PARA GARANTIAS FINANCEIRAS *	18.191.797,56	55,05	15.296.310,10
Unicred - Matriz	3.429.820,43	23,09	607.612,80
Sicredi - Matriz	347.376,94	2,34	1.554.835,62
Unicred - Farmácia	258.014,86	1,74	280.845,57
Unicred - Matriz - Fundo Rotativo	5.392.258,82	36,30	5.307.747,36
Banco Santander	-	-	398.337,33
Sicredi - Farmácia	706.089,80	4,75	666.299,55
Bradesco - Matriz	335.887,34	2,26	320.488,00
Banco Safra - Matriz	1.517.007,39	10,21	1.449.926,07
Siccob conta 45.140-1	2.865.234,41	19,29	2.325.335,42
Banco Safra - Conta Poupança	978,22	0,01	343,80
TOTAL DE APLICAÇÕES DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO 1222	14.852.668,21	44,95%	12.911.771,52
TOTAL DE RECURSOS APLICADOS	33.044.465,77	100,00	28.208.081,62

(*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 93,86% do CDI do ano na CEF, 96,02% do CDI no ano no Sicredi, 95,31% do CDI no Bradesco, 94,14% do CDI no Itaú, 96,14% do CDI no Santander e 93,64% no Banco do Brasil para os Fundos Dedicados. As aplicações na Unicred são remuneradas a taxas de 104% do CDI e no Sicredi a sua maioria em 105% do CDI, no Bradesco 95,59%, no Banco Santander a remuneração é de 96,76% do CDI e no Banco Safra a remuneração auferida é de 102% do CDI e no SICOOB a remuneração auferida é de 112% do CDI.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO - 123	2019	2018
CRÉDITOS COM OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE	3.741.699,60	4.054.169,09
(+) Contraprestações pecuniárias a receber (a)	6.579.616,15	5.762.415,06
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (b)	- 3.436.266,14	- 2.317.290,42
(+) Participação dos Beneficiários (c)	1.240.639,87	1.089.238,92
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (b)	- 642.290,28	- 480.194,47
TOTAL	3.741.699,60	4.054.169,09

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

(b) As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS.

(c) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis: são valores a receber dos beneficiários a título de coparticipação em determinados procedimentos realizados, conforme previsto nos regulamentos dos planos de saúde, sendo esses valores cobrados mensalmente junto à mensalidade do plano.

NOTA 08 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 124	2019	2018
Intercâmbio Nacional	843.697,86	187.168,71
TOTAIS	843.697,86	187.168,71

O saldo da conta “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente a prestação de serviços a saúde.

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 126	2019	2018
Imposto de renda retido na fonte pagadora	292.289,48	211.984,66
CSLL sobre operações com terceiros - antecipado	205.039,74	83.455,77
Créditos de PIS sobre operações	90.827,49	55.451,63
Créditos de COFINS sobre operações	416.995,12	253.722,22
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	1.005.151,83	604.614,28

Os valores aqui registrados, referem-se a impostos retidos e que são compensados diretamente com o tributo devido no exercício, e os excedentes serão informados em PERDCOMP e aproveitados após a entrega da ECD e da ECF para liquidar outros tributos no exercício de 2020.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:

BENS E TÍTULOS A RECEBER - 127	2019	2018
Estoque de medicamentos da Farmácia	1.386.740,06	1.131.539,01
Estoque de medicamentos do Recursos Próprios	365.834,70	
Almoxarifado	13.991,31	44.915,49
Cheque em custódia da Matriz	191.215,92	292.855,52
Cheques em custódia da Farmácia	1.187,10	1.841,27
Outros títulos a receber da Matriz	469.320,36	363.852,64
Cartões de crédito a receber - Matriz	958.180,35	692.183,76
Cartões de crédito a receber - Farmácia	421.395,09	323.861,47
Outros títulos a receber da Farmácia	173.111,56	226.425,80
Cartões de crédito a receber - Recursos Próprios	700,00	
(-) Provisão para perdas de cheques da Matriz	- 11.267,94	- 11.267,94
(-) Provisão para perdas de Outros títulos a Receber - Matriz	- 269.894,23	
(-) Provisão para perdas de cheques da Farmácia	- 665,61	- 665,61
Adiantamento para funcionários - Férias	10.413,35	39.920,39
Adiantamento para fornecedores	163.282,48	45.894,52
Adiantamento Produção atendimento Intercambio	2.191.686,81	1.887.619,97
Total de Bens e Títulos a Receber	6.065.231,31	5.038.976,29

No item de Almoxarifado estão sendo controlados os estoques de materiais de expediente utilizados pela Unimed Matriz, na rubrica de outros títulos a receber da Matriz são classificados os valores dos parcelamentos que são concedidos em determinadas negociações financeiras, e alguns custos operacionais em que o Cooperado assume o ônus do pagamento que é descontado da produção médica. Na Farmácia esta rubrica representa as vendas efetuadas a prazo por meio de convênios celebrados entre as empresas detentoras de planos de saúde para seus funcionários e que autorizam o fornecimento de medicamento até um limite pré-estabelecido, suportado pela contratante. O Adiantamento para os funcionários sob o título de férias é uma questão legal, porque são férias gozadas em períodos que envolvem dois meses do ano calendário, assim a parcela que envolve o gozo no mês de janeiro do exercício seguinte, caracteriza-se como adiantamento. Adiantamento para Fornecedores ocorre em virtude de aquisições de materiais de alto custo, que são fornecidos para atendimento assistencial, e necessitam ser reconhecido na conta do beneficiário como custo assistencial, e nem sempre o prazo estabelecido pelo fornecedor permite aguardar a conclusão do processo, assim realiza-se o pagamento a título de adiantamento ao fornecedor, e o reconhecimento da despesa ocorre posteriormente. Em virtude da mudança de procedimento contábil, no que tange a contabilização dos serviços prestados em Intercâmbio Eventual de acordo com a RN 314 de 23 de novembro de 2012 em seu anexo – capítulo III – do manual contábil das operações do mercado de saúde cita:

Intercâmbio Eventual ocorre quando um beneficiário de uma operadora, por um motivo não recorrente, é atendido em uma localidade diferente da região de operação da operadora contratada, e por um acordo entre operadoras, a operadora local presta o atendimento e cobra o valor integral da operadora que detém o contrato. Essa operação não caracteriza receita ou despesa para a operadora que efetua o atendimento em relação ao valor que será ressarcido pela operadora que detém o risco, haverá somente a receita relativa a taxa de administração cobrada por esse atendimento eventual.

NOTA 11 - DESPESAS ANTECIPADAS:

Esta conta apresenta o saldo de R\$ 610.582,69 (seiscentos e dez mil, quinhentos e oitenta e dois reais e sessenta e nove centavos), e é composta pelas seguintes despesas já incorridas, mas que serão reconhecidas no período de vigência de cobertura no caso das apólices de seguros.

No exercício social de 2019, houveram desembolsos de recursos para instalação e manutenção de melhorias em imóveis de terceiros, e de acordo com a legislação estes valores poderão ser deferidos até o final do período da vigência do contrato de locação.

DESPESAS ANTECIPADAS 128119	2019	2018
Seguros da Matriz - Prédio, instalações e veículos	15.016,66	15.343,73
Seguros da Farmácia - Instalações, Estoques e Motos	4.346,10	4.105,67
Seguros da UTI Móvel/Recursos Próprios	11.663,20	7.330,44
Gastos em Imóveis de Terceiros - Matriz	-	12.000,00
Garantias da Matriz	3.005,18	3.916,22
Gastos em Imóveis de Terceiros - Farmácia	30.277,17	47.809,33
Gastos em Imóveis de Terceiros - Recursos Próprios	546.274,38	
Total de valores à apropriar	610.582,69	90.505,39

NOTA 12 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:

No exercício social de 2019 esta conta apresenta saldo de R\$ 17.899,83 (dezessete mil, oitocentos e noventa e nove reais e oitenta e três centavos), oriundo de adiantamentos realizados para pagamento de seguro de responsabilidade civil do cooperado e alguns débitos que estão sendo cobrados do cooperado relativos ao próprio plano de saúde.

NOTA 13 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E LONGO PRAZO.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO - 1317 e 1318	2019	2018
Ativo Fiscal Diferido (a)	633.639,39	589.842,87
Justiça Federal (b)	736.679,34	665.967,51
Justiça Comum (b)	280.929,96	280.929,96
Ações Cíveis - (c)	265.135,19	1.844.139,58
Fundo da Camara Nacional de Compensação (d)	1.086.179,78	78.393,06
Mensalidades Baixadas Diferença (e)	1.414.074,44	544.378,13
TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	4.416.638,10	4.003.651,11

Este grupo de contas é a somatória de vários direitos classificados como realizáveis em longo prazo.

- a) Os valores demonstrados no item (a) são originados de saldos negativos apurados na Escrituração Contábil Fiscal – ECF e que estão sendo aproveitados em liquidações de impostos da Operadora, por meio da elaboração de PERDCOMP.

- b) A Unimed realizou propositura de ações contestando cobrança de valores pela ANS oriundos de atendimentos realizados a beneficiários de planos da Operadora, estas demandas exigiram depósitos judiciais para garantia enquanto se discute o mérito, este valor representa R\$ 1.017.609,30.
- c) A Unimed tem ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, os mesmos realizam depósitos com base nos cálculos por eles definidos, e contestam o excedente, no exercício de 2019, houve a liberação de parte destes recursos pelo judiciário, no entanto, restam ainda alguns valores a serem liberados pela justiça.
- d) Fundo da Câmara Nacional de Compensação- São aplicações que as singulares da Unimed mantêm junto da Federação das Unimed's de Mato Grosso, como garantia para eventual exigibilidade decorrente de compensação de contas oriundas de processos de atendimento de Intercâmbio Eventual. No Exercício de 2018 por ocasião da Assembleia Geral Ordinária da Federação, os valores que compunham esta conta foram transferidos para a conta capital da Operadora junto da Federação, assim sendo, o valor do Fundo ficou com o acumulado das destinações que ocorreram no decorrer do ano de 2018, no Entanto, no exercício social de 2019 na Assembleia da Federação, estes valores que haviam sido transferidos para a conta de Investimentos, retornaram para a conta do Fundo da Câmara de Compensação.
- e) A Unimed tem ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, e que em virtude destas circunstâncias não existe a possibilidade de interromper a assistência médica hospitalar, estes valores são reconhecidos como um direito a realizar, mas por outro lado provisiona-se os montantes em virtude da prudência aplicável.

NOTA 14 - INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

OUTROS INVESTIMENTOS		
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS - 1328	2019	2018
Federação Unimed de Mato Grosso	57.840,12	970.517,86
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74	1.432,74
Unicred Cuiabá	572.528,68	538.222,37
Unicred Cuiabá - Farmácia	27.023,79	25.404,51
Central Nacional Unimed - Cooperativa Central	54.976,49	54.976,49
Sicredi Oeste - Matriz	268.714,78	253.013,94
Sicredi Oeste - Farmácia	1.195,61	1.125,75
Sicoob - Matriz	1.020,64	1.000,00
(-) Provisão P/Desvalorização Investimento	- 1.432,74	- 1.432,74
TOTAL DE INVESTIMENTOS	983.300,11	1.844.260,92

Observa-se que como já comentado na nota 13, houve a alteração substancial do valor da participação do capital da Unimed Vale do Sepotuba na Federação das Unimed's de Mato Grosso, uma vez que por decisão da Assembleia Geral de 2019 foi revertido o que fora decidido na Assembleia de 2018. As demais variações ocorreram em virtude de destinações de juros aplicados pelas Cooperativas onde a Unimed tem participação de capital.

NOTA 15 - IMOBILIZADO

Quadro Resumo

NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2018	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2019
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	-	18.609,95	-	-	-	-	18.609,95
Máquinas e Equipamentos	-	155.153,87	-	-	-	-	155.153,87
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	-	7.000,00	-	-	-	-	7.000,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	-	58.317,16	-	-	-	-	58.317,16
Computadores e Periféricos	-	16.800,00	-	-	-	-	16.800,00
Impressoras	-	2.798,09	-	-	-	-	2.798,09
Móveis e Utensílios	-	60.301,40	-	-	-	-	60.301,40
Veículos	-	166.792,45	-	-	-	-	166.792,45
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	485.772,92	-	-	-	-	485.772,92
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-	-	-	-	-	1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.227.838,90	-	-	-	-	-	1.227.838,90
Aparelhos de Ar Condicionado	157.982,61	10.825,00	-	-	-	-	168.807,61
Máquinas e Equipamentos	920.771,24	176.277,52	-	(58.386,84)	-	-	1.038.661,92
Equipamentos de Comunicação	10.433,45	-	-	-	-	-	10.433,45
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-	-	-	-	-	139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-	-	-	-	-	73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-	-	-	-	-	100.786,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-	-	-	-	-	65.474,00
Equipamentos de Oncologia	-	2.851,04	-	-	-	-	2.851,04
Impressoras	39.367,83	-	-	-	-	-	39.367,83
Micro Computadores	274.000,05	39.977,86	-	(1.590,00)	-	-	312.387,91
Servidor - Computador	192.513,10	-	-	-	-	-	192.513,10
Terminais e Periféricos	290.211,98	-	-	(1.017,22)	-	-	279.194,76
Móveis e Utensílios	553.120,88	7.987,00	-	(9.703,48)	-	-	551.404,40
Veículos	806.390,94	66.296,10	-	(37.579,25)	-	-	835.107,79
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	5.885.162,73	304.214,52	-	(108.276,79)	-	-	6.081.100,46
DEPRECIACÕES BENS NHOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(392.910,40)	-	-	-	-	(49.113,48)	(442.023,88)
Aparelhos de Ar Condicionado	(64.118,18)	-	-	-	-	(14.290,91)	(78.409,09)
Aparelhos e Equipamentos	(164.633,18)	-	-	2.404,49	-	(97.078,31)	(259.307,00)
Equipamentos de Comunicação	(4.952,89)	-	-	-	-	(3.043,52)	(5.996,41)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(128.223,51)	-	-	-	-	(3.750,00)	(131.973,51)
Equipamentos de Urologia	(70.404,43)	-	-	-	-	(1.149,96)	(71.554,39)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(65.125,26)	-	-	-	-	(8.547,88)	(73.673,14)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(39.221,01)	-	-	-	-	(13.388,88)	(52.609,89)
Impressoras	(37.273,78)	-	-	-	-	(695,50)	(37.969,28)
Micro Computadores	(179.355,56)	-	-	1.590,00	-	(38.391,26)	(216.156,82)
Servidor - Computador	(174.599,06)	-	-	-	-	(1.914,03)	(192.513,09)
Terminais e Periféricos	(215.607,13)	-	-	1.017,22	-	(33.784,30)	(248.374,21)
Móveis e Utensílios	(257.590,56)	-	-	8.278,76	-	(46.959,08)	(296.270,88)
Veículos	(451.329,72)	-	-	35.005,90	-	(128.334,34)	(544.658,16)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(2.245.345,25)	-	-	48.296,37	-	(454.441,25)	(2.651.490,13)
TOTAL DO IMOBILIZADO	3.639.817,48	788.987,44	-	(59.980,42)	-	(454.441,25)	3.915.383,25

- Todas as Contas do Imobilizado foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;
- Recuperabilidade dos ativos.

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa não efetuou o laudo técnico quanto a desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da

determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NOTA 16 - PROVISÕES TÉCNICAS

16.1 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 113.039,04 (cento e treze mil, trinta e nove reais e quatro centavos), sendo a mesma classificada em R\$ 56.443,53 (cinquenta e seis mil, quatrocentos e quarenta e três reais e cinquenta e três centavos), no Passivo Circulante e R\$ 56.595,51 (cinquenta e seis mil, quinhentos e noventa e cinco reais e cinquenta e um centavos) no Passivo Não Circulante.

PROVISÃO DE REMISSÃO	2019	2018
Passivo Circulante	56.443,53	25.701,55
Passivo não Circulante	56.595,51	6.738,24
Total de provisão para remissão	113.039,04	32.439,79

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

16.2 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PROVISÃO TÉCNICA DE OPER. DE ASSIST. A SAÚDE	2019	2018
Provisão de eventos a liquidar (i)	6.922.523,37	4.208.734,11
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	2.138.585,77	1.994.948,36
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	10.632.031,41	8.003.129,98
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS - PASSIVO CIRCULANTE	19.693.140,55	14.206.812,45

i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 e RN 393/2015 que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 227/10 e alterações, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devesse ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2019	2018
Prestadores - Médicos Cooperados	2.243.822,11	1.872.024,36
Prestadores - Hospitais	1.060.284,60	1.007.242,43
Prestadores - Clínicas	811.702,88	754.838,39
Prestadores - Laboratórios	400.065,05	425.533,41
Prestadores - Outros	214.857,05	149.095,52
Operadoras de Planos de Saúde	2.191.791,68	-
Total de Eventos a liquidar Prestadores	6.922.523,37	4.208.734,11

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2019	2018
Débitos Pendentes (a)	1.502.101,38	1.440.076,27
ABIS x percentual histórico (b)	636.484,39	554.872,09
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.138.585,77	1.994.948,36

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

b) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

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

Regulamentado pelo art. 16 da RN 209/09 e RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil se iniciou em janeiro de 2.008.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2019 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 10.632.031,41 (dez milhões, seiscentos e trinta e dois mil, trinta e um reais e quarenta e um centavos), constituída de acordo com as determinações da RN 393/2015 e suas posteriores atualizações, as informações contábeis no valor mensal dos eventos avisados em pré-pagamento líquidos apurados de acordo com a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTA aprovada pela ANS.

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

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações

16.3 Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2019 pelo capital base de R\$ 8.789.791,63 (R\$ 8.503.232,69 em 2018), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

No quadro a seguir, apresentamos o resultado na análise de suficiência do Patrimônio Líquido ou Social ajustado em relação ao PMA calculado na data base de referência:

PATRIMONIO MINIMO AJUSTADO	DEZEMBRO DE 2019	DEZEMBRO DE 2018
Capital base	8.789.791,63	8.503.232,69
Classificação	Cooperativa Médica	Cooperativa Médica
Segmentação	SSP	SSP
Região de Comercialização	5	5
Fator K	4,76%	4,76%
PMA total	418.394,08	404.753,88
Patrimonio liquido ajustado	21.554.319,51	21.826.636,41
Situação do Patrimonio ajustado em relação ao PMA	Suficiente	Suficiente

16.4 Margem de solvência

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

permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em dezembro de 2018: 70,52% do valor da MS;
- Em dezembro de 2019: 77,90% do valor da MS;
- Em dezembro de 2020: 85,28% do valor da MS;
- Em dezembro de 2021: 92,66% do valor da MS;
- A partir de dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

A Margem de Solvência é uma referência que está relacionada ao volume de operação, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado da operadora para cobrir o **maior montante** entre os seguintes valores:

MARGEM DE SOLVÊNCIA	DEZEMBRO DE 2019	DEZEMBRO DE 2018
0,20 vezes a soma dos últimos 12 meses de:		
100% das contraprestações liquidas na modalidade de preço pré-estabelecido	R\$ 19.805.456,81	R\$ 24.164.078,69
e 50% das contraprestações liquidas na modalidade de preço pós-estabelecido		
0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses da soma de:		
100% dos eventos indenizáveis liquidos na modalidade de preço pré-estabelecido	R\$ 26.179.303,11	R\$ 25.210.764,09
e de 50% dos eventos indenizáveis liquidos na modalidade de preço pós-estabelecido		
MARGEM DE SOLVÊNCIA	DEZEMBRO DE 2019	DEZEMBRO DE 2018
Valor da margem de solvência total	R\$ 26.179.303,11	R\$ 25.210.764,09
Valor da margem de solvência parcial	R\$ 20.374.918,71	R\$ 17.778.630,84
Patrimônio líquido ajustado	R\$ 21.554.319,51	R\$ 21.826.636,41
Patrimônio Líquido Ajustado em relação a MS exigida	Suficiente	Suficiente

A Unimed em 31 de dezembro de 2019 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 21.554.319,51 que representa 82,33% da Margem de Solvência total a ser constituída até o prazo final previsto.

NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Recebimentos antecipados de contraprestações de beneficiários. A contabilidade registra variação patrimonial, no caso da receita relacionada a operação de saúde, a operadora deverá registrar qualquer recebimento antecipado em relação a vigência do contrato.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 213	2019	2018
Contraprestações	43.776,89	44.331,78
Totais de Recebimentos antecipados	43.776,89	44.331,78

NOTA 18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Valores devidos a rede credenciada da Operadora originados de atendimentos realizados a beneficiários de outras operadoras.

DÉBITOS OPER. ASSIST. SAÚDE N/RE.OPERADORA - 213512	2019	2018
Obrigações Assistenciais	178.999,84	1.887.620,97
Totais de Obrigações a cumprir	178.999,84	1.887.620,97

NOTA 19 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - 216	2019	2018
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica	33.701,85	33.701,85
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	-	-
Imposto Sobre Serviços - ISS	2.988.033,41	737.491,23
Contribuições Previdenciárias	124.549,05	143.290,26
FGTS à Recolher	44.371,27	47.863,12
COFINS e PIS a Recolher	148.135,58	84.751,29
Taxa de Saúde Suplementar	-	479.483,13
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.338.791,16	1.526.580,88
Imposto de Renda Retido na Fonte	206.029,21	302.922,13
ISS retido na Fonte	156.395,39	161.745,64
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido retido na fonte	75.842,21	91.480,05
COFINS retido na fonte	227.634,78	275.029,34
PIS retido na fonte	49.320,95	59.583,88
Contribuições Previdenciárias retidas na fonte	89.994,71	94.444,13
Contribuição Sindical Retida	1.441,36	3.498,02
Total de Tributos e Contribuições Retidos a recolher	806.658,61	988.703,19
Total de Tributos devidos e Retidos à Recolher	4.145.449,77	2.515.284,07

Neste quadro observam-se as obrigações fiscais que são de responsabilidade da Operadora em 31 de dezembro de 2019, sendo que na parte superior são as originadas da própria atividade operacional da operadora, e na parte inferior as obrigações assumidas em virtude da substituição tributária que a Unimed está inserida legalmente.

Observa-se uma variação significativa na obrigação relacionada com o ISSQN, este tributo está sendo apenas provisionado, e o valor representa a totalidade dos débitos apurados, para a equalização do saldo, houve a reversão da provisão de Taxa de Saúde Suplementar que fora considerada pela justiça como não obrigatória transferindo para a rubrica do ISSQN.

NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS

Quadro Resumo

DÉBITOS DIVERSOS - 218	2019	2018
Salários a pagar	263.136,20	279.336,27
Férias a pagar	670.068,73	650.903,23
Fornecedores	1.175.559,97	780.827,42
Depósitos de Beneficiários	64.431,15	21.864,37
Participações nos Resultados	37.481,34	164.061,97
Gratificações a pagar	15.903,14	13.343,97
Outros	13.501,92	162.609,82
Total de débitos diversos	2.240.082,45	2.072.947,05

Neste grupo de contas observam-se as obrigações que a Operadora mantém com funcionários e Fornecedores de materiais e medicamentos para a Farmácia, Obrigações com clientes da própria Unimed por pagamentos recebidos antecipadamente, o valor referente a participação dos funcionários nos resultados da Unimed, e também, valores que devem ser repassados para a Pro-Vale e Amerts.

NOTA 21 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS:

Nesta conta estão classificados os valores devidos aos cooperados, oriundos de pedidos de demissão e valores constituídos como créditos a serem repassados aos cooperados no montante de R\$ 3.142.257,08 (três milhões, cento e quarenta e dois mil, duzentos e cinquenta e sete reais e oito centavos).

NOTA 22 - PROVISÕES JUDICIAIS

Contencioso Jurídico

A Cooperativa é autora em ações, bem como é ré em lides judiciais de natureza civil e vem constituindo mensalmente provisões em valores suficientes, de acordo com a avaliação da administração e da assessoria jurídica, em face dessas contingências. O valor atribuído a causa, é resultado do proveito que a parte autora deseja obter.

São caracterizados em situações nas quais, como resultado de eventos passados, pode haver uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos futuros na liquidação de: (a) obrigação presente; ou (b) obrigação possível cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. Assim sendo, em cumprimento da Resolução CFC 1180/09 que aprovou a NBC TG 25 (R-1) no quadro abaixo divulga-se os valores que se classificam como possíveis exigibilidades.

Esferas das demandas/Situação Possível	2019	2018
Cíveis - Juizado Especial	162.720,00	115.804,18
Cíveis - Justiça Comum	1.094.177,08	775.833,20
Total	1.256.897,08	891.637,38

NOTA 23 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a aquisição de equipamentos para geração de energia solar, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 25.12.2021 indexadas pela variação do CDI e juros anuais de 2,62%.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - 217 E 237	2019	2018
Parcelas a vencer até final de 2020	164.093,98	158.930,28
Parcelas a vencer a partir de 2021	142.328,50	284.657,00
Total de obrigações por financiamento	306.422,48	443.587,28

NOTA 24 - OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO:

A Unimed tem adotado ao longo de sua história, trabalhar com muita segurança e cautela, diante disso tem feito algumas provisões de segurança para eventuais riscos assistenciais de alto custo, intercambio, SUS e outras contingências. Neste grupo de contas encontram-se também classificados os valores referentes os ressarcimentos que a Unimed recebeu para a cobertura do Plano de Extensão Assistencial (PEA) e créditos de clientes da Farmácia quando da devolução de compras realizadas.

DÉBITOS DIVERSOS - 238	2019	2018
Depósitos de Terceiros	201.244,83	212.561,29
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	1.585.781,22	614.555,05
Total de obrigações diversas	1.787.026,05	827.116,34

NOTA 25 - CAPITAL SOCIAL

O capital social está composto pela participação de 145 associados pessoas físicas e 50 cooperados jurídico. O montante de capital social subscrito de R\$ 18.426.688,40 representado por 18.426.688 quotas partes, a R\$ 1,00 cada. O valor realizado é de R\$ 17.612.188,41 mantendo um saldo de R\$ 814.499,99 a integralizar.

NOTA 26 - NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social

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

b) 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.

c) FUNDO ROTATIVO

O **FUNDO ROTATIVO PARA ALTO CUSTO ASSISTENCIAL** tem por objeto a constituição de uma RESERVA FINANCEIRA, aportada pelos Cooperados Pessoas Físicas e Jurídicas, e tem por objetivos contribuir para a liquidez e solvência da Cooperativa em situações contingenciais decorrentes de custos assistenciais que excedam a média apurada nos 12 meses anteriores ao fato gerador.

NOTA 27 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal não efetuou remuneração de juros ao capital no exercício de 2019.

NOTA 28 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS**Resultado do exercício**

As receitas são originadas por várias modalidades de Contratos de Serviços de Assistência médico-hospitalar: Plano Familiar, Planos Individuais/Coletivos e Intercâmbios, por Fornecimento de Medicamentos e Serviços de Remoções em UTI Móvel.

Nos contratos de valor pré-determinados as receitas são reconhecidas mediante a emissão das faturas mensais. Os custos correspondentes são reconhecidos quando incorridos. Nos serviços prestados, as receitas são reconhecidas quando da efetiva utilização dos serviços e da geração dos custos correspondentes.

A UNIMED tem adotado condutas cooperativistas no sentido da valorização do trabalho do médico cooperado, onde no primeiro momento atribui-se uma remuneração padrão aos serviços prestados pelos cooperados, e nas apurações trimestrais, verificados os resultados econômicos, são praticados complemento de valores aos mesmos, assim denominados de “Complemento de CH” (Coeficiente de Honorário)

Na venda de medicamentos as receitas são reconhecidas quando do fornecimento de medicamentos aos usuários. Os custos das mercadorias vendidas são reconhecidos pelo custo médio de aquisição. As receitas de remoções são reconhecidas quando da prestação de serviço de remoção terrestre em UTI Móvel à terceiros não usuários.

Os resultados obtidos com as operações realizadas com não associados são levados à conta de Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, de acordo com o art. 87 da Lei nº 5764/71.

Conforme o determinado pelos artigos 28, incisos I e II e 87 da Lei 5.764/71 e artigos 58 a 64 do capítulo X do estatuto social, que tratam das destinações compulsórias, as sobras estão demonstradas da seguinte maneira:

Do resultado econômico apurado, os valores auferidos das remunerações dos valores aplicados no mercado financeiro, já deduzidos os valores que foram apurados de tributos de IRPJ e CSLL, na apuração dos resultados com atos não cooperativos, deste valor, o montante de R\$ 1.855.370,76 (um milhão, oitocentos e cinquenta e cinco mil, trezentos e setenta reais e setenta e seis centavos) foi transferido para conta capital o valor de R\$ 1.441.672,68 (um milhão, quatrocentos e quarenta e um mil, seiscentos e setenta e dois reais e sessenta e oito centavos) conforme previsto no artigo 27 parágrafo 7º do Estatuto Social. Para a conta do Fundo Rotativo conforme previsto em seu regulamento no artigo 6º o montante de R\$ 84.511,43 (oitenta e quatro mil, quinhentos e onze reais e quarenta e três centavos). conforme previsto no artigo 63 do Estatuto Social.

A participação dos funcionários no resultado econômico da Operadora também está contemplada no quadro abaixo, os critérios de cálculos estão definidos em acordos celebrados entre os funcionários e devidamente homologado no Ministério do Trabalho.

Descrição	2019	2018
Resultado do Ato Cooperativo e Aplicações Financeiras	3.083.116,90	3.400.797,55
Resultado do Ato Não Cooperativo	- 860.608,24	- 928.299,32
Complemento de CH	2.466.267,95	6.559.479,90
RESULTADO ANTES DA BAIXA DO COMPLEMENTO DO CH	4.688.776,61	9.031.978,13
Liquidação do Complemento do CH	- 2.466.267,95	- 6.559.479,90
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	2.222.508,66	2.472.498,23
(-) Provisão de IR	- 229.463,92	- 276.249,15
(-) Provisão de CSLL	- 91.247,01	- 108.089,69
RESULTADO DEPOIS DA PROVISÃO DE IMPOSTOS	1.901.797,73	2.088.159,39
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	- 1.735.050,93	- 2.040.447,44
(-) Reserva legal 10%	- 120.865,30	- 127.150,17
(-) Fates 5%	- 60.432,65	- 63.575,08
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras	- 1.441.672,68	- 1.280.000,13
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras-F.Rotativo	- 84.511,43	- 430.502,85
(-) Participações dos Funcionários	- 27.568,87	- 139.219,21
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	166.746,80	47.711,95

NOTA 29 - Partes Relacionadas

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	Pessoas físicas	Pessoas Jurídicas
Prestação de Serviço (Produção)	345.840,71	29.404.673,20
Operações de Vendas	139.937,64	365.855,10
Saldo Conta Capital	2.188.317,02	8.000,00
Saldo Contas a Receber	916,57	2.645,70
Saldo Contas a Pagar	35.767,55	2.099.671,19

NOTA 30 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, até a data da visita e trabalho realizado pela Auditoria Externa em 13.03.2020, a respeito das peças contábeis sobre o encerramento do exercício social de 2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 31 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN nº 446/2019

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em	
	Preço pós-estabelecido	
	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	3.879.604,65	4.549.201,89
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	20.303.379,09	27.072.373,79
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	10.241.192,41	10.811.904,20
Total	34.424.176,15	42.433.479,88
Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Corresponsabilidade Assumida	
	(Beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei		
Total	19.488.550,33	24.801.311,80

NOTA 32 - COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, 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.

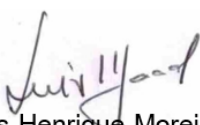
NOTA 33 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, conforme IN 36 DIOPE, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2019	2018
Resultado Líquido	1.901.797,73	2.088.159,39
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	454.441,25	425.243,49
(+/-) Resultado - Recurso Próprio (Ociosidade)	570.643,06	-
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	1.583.690,17	349.503,06
(+/-) Provisões Técnicas	(2.260.959,39)	(430.719,97)
(+) Juros sobre empréstimos	31.708,38	-
(+/-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimonial)	(33.119,53)	17.088,92
(-) Juros aplicação financeira	(1.855.370,76)	(2.096.347,19)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(15.770,70)	(290.268,08)
Saldo Ajustado	377.060,21	62.659,62
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(4.836.384,15)	3.091.390,60
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	312.469,49	(946.507,72)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(656.529,15)	308.119,00
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(400.537,55)	(260.844,85)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.439.242,01)	(223.293,14)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(520.077,30)	(67.101,53)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(17.593,74)	(306,09)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	5.566.927,35	(430.719,97)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(554,89)	17.536,97
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da	(1.708.621,13)	1.887.620,97
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	1.630.165,70	(980.552,96)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	1.127.045,11	52.447,30
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	1.882.053,42	(1.761.642,93)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.316.181,36	748.805,27

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2019.


Dr. Ricardo Antonio Gonsales
Diretor Presidente


Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente


Dr. Murilo Fernandes Lima
Diretor Secretário


Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

Balanço Social Anual das Cooperativas

1- Dados Unimed

Razão Social: UNIMED VALE DO SEPOTUBA

Data de fundação: 08/11/1997

Tempo de existência: 22 anos

Responsável preenchimento formulário : Elcida Helga Maier

E-mail responsável: elcida56@gmail.com

Tipo de Unimed: Singular operadora

Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:

Quantidade Hospital: 0

Quantidade Farmácia: 1

Quantidade Pronto atendimento: 0

Quantidade Laboratório: 0

Quantidade Posto de Coleta: 0

Quantidade Centro de diagnóstico: 0

Quantidade Ótica: 0

Outros (Descrever e informar quantidade): 1

Total de Beneficiários: 41090

Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente? Não

Ramo de atividade: ☒ Saúde

CNPJ: 2597394000132

Atuação da cooperativa: ☒ Local ☒ Regional ☐ Nacional

Telefone para contato: (65) 33391009

Federação/Confederação: 531

2 - Indicadores de Corpo Funcional	2019				2018			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	Nº Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	145	50	135	330	143	46	130	319
2.2 - N° de admissões durante o período	12	6	53	71	23	7	41	71
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	10	2	48	60	5	1	30	36
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			3,98	3,98			2,50	2,50
2.5 - N° de estagiários no período			8	8			3	3
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			5	5			3	3
2.6 - N° de Aprendizizes			5	5			5	5
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			20	20			20	20
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	100		26	126	101		27	128
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	45		109	154	42		103	145
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	143		128	271	141		120	261
2.12 - N° de negro(a)s que trabalham na Unimed	2		7	9	2		10	12
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - N° de pessoas com deficiência	1		3	4	1		3	4
2.15 - N° total de membros do Conselho de Administração	9	0		9	9	0		9
2.15.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.15.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.16 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	4	0		4
2.16.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0		1	2	0		2
2.16.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0		0	0	0		0
2.17 - N° total de membros da Diretoria Executiva	3	0		3	3	0		3
2.17.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.17.2 - N° total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.18 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	3	0		3	3	0		3
2.19 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.20 - N° de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - Faixa etária dos colaboradores			135	135			130	130
2.21.1 - Até 18 anos			6	6			6	6
2.21.2 - De 19 a 24 anos			32	32			38	38
2.21.3 - De 25 a 29 anos			76	76			30	30
2.21.4 - De 30 a 45 anos			20	20			40	40
2.21.5 - De 46 a 59 anos			0	0			15	15
2.21.6 - A partir de 60 anos			1	1			1	1
2.22 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			127	127			127	127
2.22.1 - Gestão			16	16			13	13
2.22.2 - Técnico			28	28			43	43
2.22.3 - Operacional			70	70			70	70
2.22.4 - Apoio			13	13			1	1
2.23 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			2.911,76	2.911,76			2.979,57	2.979,57
2.23.1- Remuneração média Gestão			6.615,04	6.615,04			5.515,21	5.515,21
2.23.1.1 - Remuneração média de Homens			7.554,53	7.554,53			6.371,18	6.371,18
2.23.1.2 - Remuneração média de Mulheres			5.675,54	5.675,54			4.659,23	4.659,23
2.23.2- Remuneração média Técnico			2.926,50	2.926,50			2.238,18	2.238,18
2.23.2.1 - Remuneração média de Homens			2.988,57	2.988,57			2.664,50	2.664,50
2.23.2.2 - Remuneração média de Mulheres			2.864,43	2.864,43			1.811,85	1.811,85
2.23.3 - Remuneração média Operacional			1.605,50	1.605,50			1.401,84	1.401,84
2.23.3.1 - Remuneração média de Homens			1.731,00	1.731,00			1.488,24	1.488,24
2.23.3.2 - Remuneração média de Mulheres			1.480,00	1.480,00			1.315,44	1.315,44

2.23.4 - Remuneração média Apoio			500,00	500,00			2.763,03	2.763,03
2.23.4.1 - Remuneração média de Homens			500,00	500,00			2.763,03	2.763,03
2.23.4.2 - Remuneração média de Mulheres			500,00	500,00			0,00	0,00
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			2.737,59	2.737,59			4.555,04	4.555,04
2.24.1- Remuneração média dos brancos			2.911,76	2.911,76			2.637,22	2.637,22
2.24.1.1 - Gestão			6.615,04	6.615,04			4.659,23	4.659,23
2.24.1.2 - Técnico			2.926,50	2.926,50			1.811,16	1.811,16
2.24.1.3 - Operacional			1.605,50	1.605,50			1.315,44	1.315,44
2.24.1.4 - Apoio			500,00	500,00			2.763,03	2.763,03
2.24.2 - Remuneração média dos negros			2.563,42	2.563,42			6.472,86	6.472,86
2.24.2.1 - Gestão			0,00	0,00			14.322,00	14.322,00
2.24.2.2 - Técnico			3.646,57	3.646,57			3.781,14	3.781,14
2.24.2.3 - Operacional			1.480,26	1.480,26			1.315,44	1.315,44
2.24.2.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			3,01	3,01			1.3%	1.3%
2.26 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0.0%	0.0%
2.27 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			9,02	9,02			9,23	9,23
2.28 - N° de colaboradores por Escolaridade			135	135			130	130
2.28.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.28.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.28.3 - Ensino fundamental completo			0	0			0	0
2.28.4 - Ensino médio completo			21	21			55	55
2.28.5 - Ensino técnico completo			32	32			10	10
2.28.6 - Ensino superior completo			50	50			34	34
2.28.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			32	32			31	31
2.28.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			0	0			0	0
2.28.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.29 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			19	19			22	22
2.29.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			19	19			22	22
2.30 - N° total de acidentes de trabalho			0	0			0	0
2.30.1 - N° de acidente de trajeto			0	0			0	0
2.30.2 - N° de acidentes na atividade fim			0	0			0	0
2.31 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	☐ Não ☐ Organização de comissões ☐ Sim, fornecendo equipamento ☒ Sim, realizando campanhas e capacitações ☒ Sim, programas de medicina preventiva ☐ Outras:				☐ Não ☐ Organização de comissões ☐ Sim, fornecendo equipamento ☒ Sim, realizando campanhas e capacitações ☐ Sim, programas de medicina preventiva ☐ Outras:			

3 - Indicadores de organização e gestão	2019	2018
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	109.833,21	94.084,98
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	35,00	33,33
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	16.874,72	15.674,78
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	5,00	1.133,60
3.7 - Destino das sobras	☒ Aumento de capital ☒ Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Fundos ☐ Não foram distribuídos sobras no período	☒ Aumento de capital ☒ Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Fundos ☐ Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	☒ Fundo para educação e (RATES/FATES) ☒ Reserva legal ☒ Outros Fundo Rotativo	☒ Fundo para educação e (RATES/FATES) ☒ Reserva legal ☒ Outros Fundo Rotativo
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	59,50	38,46
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	☐ Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Destino das sobras ou perdas ☒ Investimentos ☐ Liquidação ☐ Novos produtos/serviços ☐ Pagamento de credores ☒ Reforma Estatuto ☐ Outros	☐ Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Destino das sobras ou perdas ☒ Investimentos ☐ Liquidação ☐ Novos produtos/serviços ☐ Pagamento de credores ☒ Reforma Estatuto ☐ Outros
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	☐ Comitê educativo ☐ Comitê de auditoria e riscos ☒ Conselho técnico ☒ Medicina preventiva ☒ Conselho de especialidades ☐ Outros	☐ Comitê educativo ☐ Comitê de auditoria e riscos ☒ Conselho técnico ☒ Medicina preventiva ☒ Conselho de especialidades ☐ Outros
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	☐ 1/3 ☒ 2/3 ☐ Sem renovação ☐ Total ☐ Outros	☒ 1/3 ☐ 2/3 ☐ Sem renovação ☐ Total ☐ Outros
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	☐ Conhecimento sobre cooperativismo ☐ Critério Técnico ☒ Experiência - prática ☒ Reside na área de atuação ☐ Demanda por especialidade ☐ Outros	☐ Conhecimento sobre cooperativismo ☐ Critério Técnico ☒ Experiência - prática ☒ Reside na área de atuação ☐ Demanda por especialidade ☐ Outros
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	☐ ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo ☐ OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras ☒ OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado ☒ SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo ☒ Central Nacional UNIMED/Federação ☐ Confederação UNIMED ☐ Fundação UNIMED ☐ Instituto UNIMED ☐ Outro	☐ ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo ☐ OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras ☒ OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado ☒ SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo ☒ Central Nacional UNIMED/Federação ☐ Confederação UNIMED ☐ Fundação UNIMED ☐ Instituto UNIMED ☐ Outro

3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	☐ Não ☒ Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos ☐ Sim, oferecendo assessoria ☒ Contratando serviços e parcerias ☐ Outros apoios	☐ Não ☒ Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos ☐ Sim, oferecendo assessoria ☒ Contratando serviços e parcerias ☐ Outros apoios
3.16 - Principal fonte de crédito	☐ Bancos/Financeiras ☐ BNDES ☒ Cooperados / Cooperativas (sócios) ☐ Fornecedores diversos ☐ Governo ☐ Intercâmbio ☐ Unicred ☐ Outras cooperativas de crédito ☐ Rede credenciada ☐ Outros	☐ Bancos/Financeiras ☐ BNDES ☒ Cooperados / Cooperativas (sócios) ☐ Fornecedores diversos ☐ Governo ☐ Intercâmbio ☐ Unicred ☐ Outras cooperativas de crédito ☐ Rede credenciada ☐ Outros
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	☐ Não ocorre ☒ Sim, por meio da aprovação em assembléia ☒ Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) ☒ Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	☐ Não ocorre ☒ Sim, por meio da aprovação em assembléia ☒ Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) ☒ Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	☐ Não ☒ Sim, periodicamente com data definida ☐ Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	☐ Não ☒ Sim, periodicamente com data definida ☐ Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	☒ Não ☐ Não, mas pretende implantar em 20 ☐ Sim	☒ Não ☐ Não, mas pretende implantar em 20 ☐ Sim
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	☒ Não ☐ Sim, em 20	☒ Não ☐ Sim, em 20
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	☐ Crédito ☒ Financeiro ☐ Estratégico ☐ Cambial ☐ Fiscal ☐ Trabalhista ☐ Reputacional ☒ Comunitário ☒ Operacional ☒ Ambiental	☐ Crédito ☒ Financeiro ☐ Estratégico ☐ Cambial ☐ Fiscal ☐ Trabalhista ☐ Reputacional ☒ Comunitário ☒ Operacional ☒ Ambiental
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	☐ Não ☐ Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto ☒ Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	☐ Não ☐ Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto ☒ Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	☐ Não ☒ Sim	☐ Não ☒ Sim
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	☐ Não ☒ Sim, Quais caixa de sugestões	☐ Não ☒ Sim, Quais caixa de sugestões
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	☐ Não ☒ Sim	☐ Não ☒ Sim
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0	0

4 - Indicadores econômicos (em R\$)	2019	2018
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	117.315.460,42	98.254.927,64
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	42.833.545,18	34.424.176,15
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	1.855.370,76	2.096.347,19
4.4 - Total das dívidas	33.498.868,60	24.997.591,58
4.5 - Patrimônio da Unimed	59.407.276,90	48.531.464,88
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	4.928.924,16	4.294.059,08
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	44.165.462,46	42.951.866,78
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	166.746,80	47.711,95
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	60.000,00	40.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	7.991.103,53	7.273.296,77
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	399.488,44	417.925,78
4.11.2 -- Empregados	5.958.765,39	5.305.982,47
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	34.666,36	40.098,91
4.11.4 -- Estagiários	10.573,33	32.133,32
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	1.587.610,01	1.477.156,29
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário		0,00
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	181.328,46	556.826,17
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	1.874.326,83	2.383.468,52
4.14 - Fundos	2.370.340,66	190.725,25
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	8.681.081,64	45.903.508,26
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	3.909.748,13	3.083.198,22
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	☐ Não disponibiliza ☐ No website da unimed ☒ Publicado no jornal da área de atuação ☐ Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos ☒ Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	☐ Não disponibiliza ☐ No website da unimed ☒ Publicado no jornal da área de atuação ☐ Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos ☒ Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s

5 - Indicadores sociais internos	2019				2018			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
5.1 - Investimentos em alimentação	2.240,65	0	346.334,45	348.575,10	2.464,30	0,00	283.494,20	285.958,50
5.2 - Investimentos em eventos	0	0	48.573,33	48.573,33	0,00	0,00	37.681,58	37.681,58
5.3 - Investimentos em saúde	397.683,91	0	568.609,66	966.293,57	360.385,07	0,00	588.509,68	948.894,75
5.4 - Investimentos em transporte	120.998,66	0	57.273,70	178.272,36	99.031,32	0,00	56.467,72	155.499,04
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0	19.435,29	19.435,29	0,00	0,00	5.154,33	5.154,33
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	158.428,39	0	48.573,33	207.001,72	162.974,35	0,00	37.681,58	200.655,93
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	145	0	135	280	143	0	130	273
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			56.980,31	56.980,31			53.411,22	53.411,22
5.7.1 -- Aportes próprios			34.666,02	34.666,02			34.309,07	34.309,07
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			22.314,29	22.314,29			19.102,15	19.102,15
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			22	22			22	22
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0	110.132,07	110.132,07	0,00	0,00	156.330,32	156.330,32
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	135	135	0	0	130	130
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	0	0	15,00	15,00	0,00	0,00	24,85	24,85
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	14.361,83	0	0,00	14.361,83	17.010,18	0,00	0,00	17.010,18
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	2	0	0	2	2	0	0	2
5.10 - Investimentos em creche ou auxilio creche	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.11 - Investimentos em seguro de vida	189.667,96	0	19.435,29	209.103,25	186.600,16	0,00	21.600,00	208.200,16
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	145	0	135	280	143	0	130	273
5.12 - Investimentos em previdência privada	79.673,40	0	90.020,55	169.693,95	110.799,61	0,00	58.440,00	169.239,61
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	145	0	0	145	143	0	94	237
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	169.693,95	0	27.568,87	197.262,82	47.711,95	0,00	139.219,21	186.931,16
5.13.1 -- % Distribuído				0,00	0,00	0,00		0,00
5.13.2 -- % Retido	100,00			100,00	100,00	0,00		100,00
5.14 - Investimentos em bonificações	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00		0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 - Outros	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de beneficiados	437	0	427	864	431	0	506	937
Total dos investimentos internos	1.132.748,75	0	1.392.936,85	2.525.685,60	986.976,94	0,00	1.437.989,84	2.424.966,78
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado (a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado (a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			0	0			0	0
5.19.1 -- Julgados procedentes			0	0			0	0
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0			0	0
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			0	0			0,00	0,00
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			0	0			0,00	0,00
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0	0			0,00	0,00

6 - Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade - em R\$)	2019	2018
6.1 - Investimento em eventos	0	0,00
6.1.1 -- nº de público alvo	0	0
6.1.2 -- nº de eventos	0	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	110.400,00	96.000,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	0	0,00
6.4 - Investimento em voluntariado	28.367,60	19.965,93
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	160	140
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	2	1
6.5 - Investimentos em Saúde	34.391,07	21.112,87
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	1500	1200
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	9.954,30	5.408,99
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	60	40
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	1	1
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	1.509,80	5.155,77
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	25	33
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	1	1
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	0,00	0,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	0	0
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	1585	1273
Total entidades beneficiadas	4	3
Total dos investimentos sociais externos	184.622,77	147.643,56

7 - Outras Informações	2019		2018	
7.1 - A previdência privada contempla	☒	Direção	☒	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados	☒	Empregados
	☐	Não possui	☐	Não Possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	☒	Direção	☐	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados	☒	Empregados
	☐	Neste período não houve distribuição	☐	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	☒	Direção	☒	Direção
	☒	Gerência	☒	Gerência
	☒	Empregados	☒	Empregados
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒	Direção	☒	Direção
	☒	Gerência	☒	Gerência
	☒	Empregados	☒	Empregados
	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve	☒	Não se envolve
	☒	Incentiva e segue a OIT	☒	Incentiva e segue a OIT
	☐	Segue as normas da OIT	☐	Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não são considerados	☐	Não são considerados
	☒	São exigidos	☒	São exigidos
	☐	São sugeridos	☐	São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não se envolve	☐	Não se envolve
	☒	Organiza e incentiva	☒	Organiza e incentiva
	☐	Apoia	☐	Apoia
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	498		503	
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	143		85	
7.8.2 - Na ANS	22		1	
7.8.3 - No Procon	6		5	
7.8.4 - No Judiciário	42		38	
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	283		366	
7.8.6 - No site Reclame Aqui	2		8	
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	504		503	
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	143		85	
7.9.2 - Na ANS	22		1	
7.9.3 - No Procon	6		5	
7.9.4 - No Judiciário	42		38	
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	283		366	
7.9.6 - No site Reclame Aqui	8		8	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	0,00		194.527,73	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	20.868.499,05		15.708.168,28	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	2,41		2,39	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	360.115,24		375.865,41	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	59.344.062,25		55.635.261,44	
7.13.1 - Distribuição do valor adicionado		%		%
7.13.1.1 -- Governos	4.928.924,16	8,31	4.294.059,08	7,72
7.13.1.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	44.563.146,37	75,09	43.335.989,43	77,89
7.13.1.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	6.958.766,88	11,73	7.490.523,63	13,46
7.13.1.4 -- Remuneração de capital de terceiros	171.514,61	0,29	128.608,54	0,23
7.13.1.5 -- Sociedade	184.622,77	0,31	147.643,56	0,27
7.13.1.6 -- Juros sobre capital próprio	0,00	0,00	0,00	0,00
7.13.1.7 -- Constituição de reservas e fundos	2.370.340,66	3,99	190.725,25	0,34
7.13.1.8 -- A disposição da AGO e Outros	166.746,80	0,28	47.711,95	0,09

8 - Indicadores Ambientais	2019	2018
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental		
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	0,00	0,00
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental		
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental		
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental		
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento		
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas		
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'		
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental		
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	☐ Não ☒ Sim	☐ Não ☒ Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	102,01	77,76
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	76,96	52,80
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	0,67	8,61
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	24,38	16,35
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	9,42	111,15
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	8,40	6,48
8.5.1 - Fontes de retirada de água	☒ Concessionária pública ☐ Poços artesanais ☐ Outros:	☒ Concessionária pública ☐ Poços artesanais ☐ Outros:
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	0,00	0,00
8.6.1 -- Papel(Kg)	0,00	0,00
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	0,00	0,00
8.7 - Resíduos Segregados	0,00	0,00
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	0,00	0,00
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,00	0,00
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00	0,00
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00	0,00
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	☒ Empresa terceirizada ☐ Organismo governamental ☐ Recicladora ☐ Empresas de adubos ☐ Outros:	☒ Empresa terceirizada ☐ Organismo governamental ☐ Recicladora ☐ Empresas de adubos ☐ Outros:

Demonstração do Valor Adicionado		
Unimed: UNIMED VALE DO SEPOTUBA		
(A) Geração da riqueza	2019	2018
a) Ingressos e receitas	117.315.460,42	98.254.927,64
--a1) Contraprestações emitidas líquidas	112.056.091,44	94.643.916,14
-- a2) Outros ingressos e receitas operacionais	3.675.678,81	3.960.514,56
-- a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	1.583.690,17	-349.503,06
b) Variação das provisões técnicas	-80.599,25	-2.164.331,21
-- b1) Provisão de remissão	-80.599,25	-18.910,35
-- b2) Outras	0,00	-2.145.420,86
c) Receita líquida operacional	117.396.059,67	100.419.258,85
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	54.695.365,22	43.436.148,20
-- d1) Eventos indenizáveis líquidos	49.949.805,65	40.364.560,66
-- d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	2.628.901,43	787.189,76
-- d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	2.116.658,14	2.284.397,78
e) Insumos adquiridos de terceiros	6.110.194,82	4.319.001,66
-- e1) Despesas de comercialização	118.777,61	103.320,34
-- e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
-- e3) Despesas com serviços de terceiros	1.587.610,01	1.477.156,29
-- e4) Materiais,energia e outras despesas administrativas	4.110.272,37	2.484.749,49
-- e5) Despesas Financeiras	289.520,25	249.364,46
-- e6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
-- e7) Perda / Recuperação de valores ativos	4.014,58	4.411,08
f) Valor adicionado bruto	56.590.499,63	52.664.108,99
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	444.258,34	425.243,49
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	56.146.241,29	52.238.865,50
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	3.197.820,96	3.396.395,94
-- i1) Receitas financeiras	2.862.850,63	3.084.627,86
-- i2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
-- i3) Outras	334.970,33	311.768,08
(I) Valor adicionado total a distribuir	59.344.062,25	55.635.261,44

(B) Distribuição da riqueza	2019		2018	
a) Remuneração do trabalho		51.521.913,25		50.826.513,06
-- a1) Cooperados / cooperativas / sócios		44.563.146,37		43.335.989,43
-- a1.1) Produção (consultas e honorários)		44.165.462,46		42.951.866,78
-- a1.2) Benefícios		397.683,91		384.122,65
-- a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados		6.958.766,88		7.490.523,63
-- a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.		5.166.263,71		5.692.555,62
-- a2.2) Benefícios		1.237.229,81		1.196.618,50
-- a.2.3) F.G.T.S		527.704,49		462.130,30
-- a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados		27.568,87		139.219,21
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições		4.928.924,16		4.294.059,08
-- b1) Federais		1.621.722,47		1.606.292,65
-- b1.1) Previdência Social		1.165.395,15		1.362.300,54
-- b2) Estaduais		397.904,26		264.290,43
-- b3) Municipais		1.743.902,28		1.061.175,46
c) Contribuição para Sociedade		184.622,77		147.643,56
d) Remuneração de capitais de terceiros		171.514,61		128.608,54
-- d1) Juros		31.708,38		44.127,33
-- d2) Aluguéis		139.806,23		84.481,21
-- d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)		0,00		0,00
e) Remuneração de capitais próprios		2.537.087,46		238.437,20
-- e1) Juros sobre capital próprio		0,00		0,00
-- e2) Constituição de reservas e fundos		2.370.340,66		190.725,25
-- e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO		166.746,80		47.711,95
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)		59.344.062,25		55.635.261,44

Diretor

Contador - CRC

Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperado(a)s / Sócios

Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperadas PJ

Notas Explicativas - Indicadores Organização e Gestão

Notas Explicativas - Indicadores Econômicos

4.12 - Quanto a retenção do IR de cooperados em virtude de que houveram mais adesões ao Cooperado Jurídico, diminuindo assim o encargo do Imposto de renda sobre a produção de cooperados que anteriormente recebiam na Pessoa Física.
4.15 - Quanto ao item, em virtude da mudança das operações, classificando os atendimentos de intercambio em eventual e habitual, e pelo texto explicativo do valor que deveria compor esta célula, não foram considerados os valores da corresponsabilidade transferida, que representa em nossa Unimed mais de 80% dos desembolsos com atendimentos realizados por Operadoras do Sistema Unimed, causando assim esta grande variação de um exercício para outro.

Notas Explicativas - Indicadores Sociais Internos

Notas Explicativas - Indicadores Sociais Externos

6.2 - No Exercício social de 2019 a Operadora aumentou o valor mensal de transferência de recursos que são destinados para atender as promoções externas contemplando os projetos ambientais e sociais.
6.4 - Foram realizados investimentos em ações que envolvem o voluntariado, despertando na sociedade o processo do cuidar. Eventos em Parceria com outras Cooperativas foram realizadas, como plantação de árvores nas áreas próximas ao setor de captação de água do município, visando atender os benefícios ambientais e o voluntariado.
6.5 - A Unimed promove todos os anos caminhadas para incentivar as pessoas da comunidade à prática de esportes, além disso, foram instaladas academias em praças publicas nos municípios da área de abrangência da Unimed.
6.9 - Em virtude da mudança de foco, que foi contemplado com as instalações das academias ao ar livre, destinou-se o recurso para esta finalidade, reduzindo-se no aspecto da Cultura e lazer.

Notas Explicativas - Outras Informações

Notas Explicativas - Indicadores Ambientais

Notas Explicativas - Demonstração Valor Adicionado

Geração da Riqueza:
a3)- Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição - Comparando-se os valores com o exercício anterior, no exercício social de 2018 fora revertida a provisão que havia sido constituída, já no exercício social de 2019 houvera a necessidade de se fazer novas constituições de provisões.
b-1) Provisão para Remissão - Estes valores são ajustados mensalmente cfe. relatórios e análises efetuadas por cálculos atuariais e no exercício social de 2019 as análises e cálculos realizados pelo atuário, reduziram a necessidade desta provisão, assim sendo ela foi revertida.
d2) - Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados - Do mesmo modo como mencionado na nota da provisão da remissão, os cálculos desta provisão são realizados por atuário, e como a Operadora está situada no interior de Mato Grosso, teve um acréscimo substancial de utilização de recursos que foram dispensados para pagamento de intercambio, principalmente com a corresponsabilidade cedida, ou seja, a habitualidade de gastos, estes custos refletem diretamente na necessidade de se constituir PEONA.

Notas Explicativas

01- e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas: Este grupo de contas sofreu um acréscimo substancial no decorrer do exercício de 2019, em virtude da implantação de serviços próprios.
02- a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.: - Houve redução de gastos com pessoal em virtude de reorganização interna com a demissão de duas gerencias e a remodelação do Departamento Comercial
03- a.2.3) F.G.T.S - As multas rescisórias em virtude do desligamento do pessoal, contribuíram para que o gasto com FGTS se apresenta em valor superior comparado ao ano anterior.
04- a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados - O valor de participação nos resultados, diminuiu em relação ao exercício anterior, em virtude de que o programa de participação na Unimed tem critérios atrelados ao desempenho financeiro da própria Unimed, e no exercício financeiro de 2019 apenas o segmento da Farmácia alcançou os indicadores previstos.
05- b1.1) Previdência Social - Como já comentado, ocorreu uma redução de base de cálculo do INSS em virtude da remodelação interna de adequação de funcionários.
06- b2) Estaduais - Os impostos estaduais tiveram uma elevação, em virtude de operações de compra de medicamentos de fora da Unidade da Federação, incidindo assim o diferencial da alíquota.
07- b3) Municipais: Os impostos municipais apresentam uma elevação significativa de valores. No ano de 2019 foram provisionados os impostos devidos para os municípios da área de abrangência da Unimed, dentre os municípios existem variações de alíquotas superiores ao do município da sede da Unimed, gerando assim um conjunto de fatores que contribuíram para a elevação do montante de gastos com impostos municipais.
08- d1) Juros: A Unimed tem apenas uma unica operação de crédito, resultado das amortizações já realizadas, refletem na redução dos juros pagos.
09- e2) Constituição de reservas e fundos: A Operadora mantém um fundo Rotativo, visando eventuais desembolsos de valor expressivo para atender demanda de Custo Assistencial, no exercício de 2019 para o Fundo Rotativo foi destinado o montante de R\$ 884.280,85 e o rendimento auferido nas aplicações financeiras, tem previsão estatutária de se levar o valor auferido, deduzido de tributos incidentes para a conta capital, de acordo com a proporcionalidade da produção de cada cooperado, no exercício social de 2019 foi destinado parta a conta capital o montante de R\$ 1.441.672,68 ambos os valores, tanto o do Fundo Rotativo como o valor da conta capital, afetam o resultado final da Cooperativa.