

# Balço Social Anual das Cooperativas

## 1- Dados Unimed

Razão Social: UNIMED ERECHIM

Data de fundação: 26/01/1973

Tempo de existência: 47 anos

Responsável preenchimento formulário : Adriana Salete Biasi

E-mail responsável: adriana@unimed-erechim.com.br  
instituto.ue@unimed-erechim.com.br

Tipo de Unimed: Singular operadora

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

Quantidade Hospital: 1

Quantidade Farmácia: 3

Quantidade Pronto atendimento: 0

Quantidade Laboratório: 1

Quantidade Posto de Coleta: 0

Quantidade Centro de diagnóstico: 1

Quantidade Ótica: 0

Outros (Descrever e informar quantidade): Medicina Preventiva: 1 / Saúde Ocupacional Unimed: 1 / Clínica de Fisioterapia: 1

Total de Beneficiários: 21232

Este ano o Balço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente? Sim, Rosito & Filomena Auditores Independentes - EPP

Ramo de atividade:  Saúde

CNPJ: 87638334000173

Atuação da cooperativa:  Local  Regional  Nacional

Telefone para contato: (54 ) 35206100

Federação/Confederação: 28

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)	241	0	247	488	233	0	222	455
2.2 - Nº de admissões durante o período	10	0	66	76	6	0	81	87
2.3 - Nº de saídas e demissões durante o período	2	0	41	43	4	0	57	61
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			22,81	22,81			24,75	24,75
2.5 - Nº de estagiários no período			2	2			2	2
2.5.1 - Nº de estagiários efetivados no período			2	2			3	3
2.6 - Nº de Aprendizes			9	9			7	7
2.7 - Nº de trabalhadores terceirizados			0	0			0	0
2.8 - Nº de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - Nº de homens que trabalham na Unimed	184		52	236	181		50	231
2.10 - Nº de mulheres que trabalham na Unimed	57		195	252	52		172	224
2.11 - Nº de branco(a)s que trabalham na Unimed	241		237	478	233		210	443
2.12 - Nº de negro(a)s que trabalham na Unimed	0		10	10	0		12	12
2.13 - Nº de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - Nº de pessoas com deficiência	0		6	6	0		5	5
2.15 - Nº total de membros do Conselho de Administração	4	0		4	4	0		4
2.15.1 - Nº total de mulheres no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.15.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.16 - Nº total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.16.1 - Nº total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0		1	0	0		0
2.16.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0		0	0	0		0
2.17 - Nº total de membros da Diretoria Executiva	7	0		7	7	0		7
2.17.1 - Nº total de mulheres na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.17.2 - Nº total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.18 - Nº de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	14	0		14	13	0		13
2.19 - Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	3	0		3	3	0		3
2.20 - Nº de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - Faixa etária dos colaboradores			247	247			222	222
2.21.1 - Até 18 anos			7	7			5	5
2.21.2 - De 19 a 24 anos			34	34			24	24
2.21.3 - De 25 a 29 anos			47	47			43	43
2.21.4 - De 30 a 45 anos			126	126			118	118
2.21.5 - De 46 a 59 anos			29	29			28	28
2.21.6 - A partir de 60 anos			4	4			4	4
2.22 - Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			245	245			220	220
2.22.1 - Gestão			19	19			20	20
2.22.2 - Técnico			128	128			86	86
2.22.3 - Operacional			61	61			82	82
2.22.4 - Apoio			37	37			32	32
2.23 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			3.103,33	3.103,33			3.226,50	3.226,50
2.23.1- Remuneração média Gestão			7.616,23	7.616,23			7.158,76	7.158,76
2.23.1.1 - Remuneração média de Homens			7.605,30	7.605,30			6.256,40	6.256,40
2.23.1.2 - Remuneração média de Mulheres			7.622,60	7.622,60			7.545,48	7.545,48
2.23.2- Remuneração média Técnico			3.350,44	3.350,44			3.913,89	3.913,89
2.23.2.1 - Remuneração média de Homens			3.814,10	3.814,10			3.822,40	3.822,40
2.23.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.234,52	3.234,52			3.947,29	3.947,29
2.23.3 - Remuneração média Operacional			1.930,04	1.930,04			2.139,78	2.139,78
2.23.3.1 - Remuneração média de Homens			1.723,46	1.723,46			2.055,09	2.055,09
2.23.3.2 - Remuneração média de Mulheres			1.973,20	1.973,20			2.154,73	2.154,73

2.23.4 - Remuneração média Apoio			1.787,73	1.787,73		1.868,41	1.868,41
2.23.4.1 - Remuneração média de Homens			2.226,46	2.226,46		2.187,67	2.187,67
2.23.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.662,37	1.662,37		1.534,54	1.534,54
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			3.103,33	3.103,33		3.226,50	3.226,50
2.24.1- Remuneração média dos brancos			3.131,36	3.131,36		3.272,13	3.272,13
2.24.1.1 - Gestão			7.616,23	7.616,23		7.158,76	7.158,76
2.24.1.2 - Técnico			3.367,64	3.367,64		3.913,89	3.913,89
2.24.1.3 - Operacional			1.920,25	1.920,25		2.139,78	2.139,78
2.24.1.4 - Apoio			1.643,17	1.643,17		1.507,42	1.507,42
2.24.2 - Remuneração média dos negros			2.392,22	2.392,22		2.363,83	2.363,83
2.24.2.1 - Gestão			0,00	0,00		0,00	0,00
2.24.2.2 - Técnico			1.217,45	1.217,45		2.123,62	2.123,62
2.24.2.3 - Operacional			2.035,79	2.035,79		1.877,17	1.877,17
2.24.2.4 - Apoio			3.377,88	3.377,88		3.030,66	3.030,66
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)			0,00	0,00		0,0%	0,0%
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)			65,21	65,21		70,00	70,00
2.28 - N° de colaboradores por Escolaridade			247	247		222	222
2.28.1 - Não alfabetizados			0	0		0	0
2.28.2 - Ensino fundamental incompleto			1	1		1	1
2.28.3 - Ensino fundamental completo			13	13		12	12
2.28.4 - Ensino médio completo			77	77		63	63
2.28.5 - Ensino técnico completo			36	36		34	34
2.28.6 - Ensino superior completo			67	67		60	60
2.28.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			48	48		47	47
2.28.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			5	5		5	5
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)?			3	3		4	4
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)			3	3		4	4
2.30 - N° total de acidentes de trabalho			8	8		8	8
2.30.1 - N° de acidente de trajeto			0	0		2	2
2.30.2 - N° de acidentes na atividade fim			8	8		6	6
2.31 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho		<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Outras: PPRA e PCMSO, Programa de Ergonomia		<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Outras: PPRA e PCMSO, Programa de Ergonomia			

3 - Indicadores de organização e gestão	2019	2018
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	102.311,97	62.733,97
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	24,60	11,27
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)	17.719,91	16.085,48
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	661,29	612,01
3.7 - Destino das sobras	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal <input type="checkbox"/> Outros
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	46,00	33,00
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input checked="" type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input checked="" type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input checked="" type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input checked="" type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input type="checkbox"/> Outros
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo <input checked="" type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos <input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva <input type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo <input checked="" type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos <input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva <input type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input type="checkbox"/> 1/3 <input checked="" type="checkbox"/> 2/3 <input type="checkbox"/> Sem renovação <input type="checkbox"/> Total <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> 1/3 <input checked="" type="checkbox"/> 2/3 <input type="checkbox"/> Sem renovação <input type="checkbox"/> Total <input type="checkbox"/> Outros
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outro	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outro

3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input checked="" type="checkbox"/> Outros apoios Ações de intercooperação	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias <input checked="" type="checkbox"/> Outros apoios Ações de intercooperação
3.16 - Principal fonte de crédito	<input type="checkbox"/> Bancos/Financeiras <input type="checkbox"/> BNDES <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="checkbox"/> Fornecedores diversos <input type="checkbox"/> Governo <input type="checkbox"/> Intercâmbio <input type="checkbox"/> Unicred <input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito <input type="checkbox"/> Rede credenciada <input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Bancos/Financeiras <input type="checkbox"/> BNDES <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="checkbox"/> Fornecedores diversos <input type="checkbox"/> Governo <input type="checkbox"/> Intercâmbio <input type="checkbox"/> Unicred <input type="checkbox"/> Outras cooperativas de crédito <input type="checkbox"/> Rede credenciada <input type="checkbox"/> Outros
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/> Não ocorre <input type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	<input type="checkbox"/> Não ocorre <input type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20 <input type="checkbox"/> Sim	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Não, mas pretende implantar em 20 <input type="checkbox"/> Sim
3.20 - A Unimed tem previsão para segregação Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, em 20	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, em 20
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input checked="" type="checkbox"/> Fiscal <input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista <input checked="" type="checkbox"/> Reputacional <input checked="" type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input checked="" type="checkbox"/> Ambiental	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input checked="" type="checkbox"/> Fiscal <input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista <input checked="" type="checkbox"/> Reputacional <input checked="" type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input checked="" type="checkbox"/> Ambiental
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto <input type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto <input checked="" type="checkbox"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Quais Canal de Ouvidoria	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Quais Canal de Ouvidoria
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim	<input checked="" type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> 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	98.807.122,87	90.338.136,00
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	4.958.611,68	3.278.480,90
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	682.278,17	494.323,83
4.4 - Total das dívidas	33.210.098,53	30.636.702,24
4.5 - Patrimônio da Unimed	57.589.255,09	51.012.286,47
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	7.950.495,36	4.801.284,11
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	14.702.480,99	13.881.484,73
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	1.397.560,28	685.027,79
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	75.725,38	75.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	17.890.568,43	13.513.066,65
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	3.227.490,17	1.130.564,78
4.11.2 -- Empregados	14.053.379,70	11.903.358,38
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	64.877,10	94.861,53
4.11.4 -- Estagiários	12.480,00	17.999,00
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	532.341,46	366.282,96
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00	0,00
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	1.327.012,38	1.189.282,23
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	3.765.885,98	2.887.537,66
4.14 - Fundos	897.699,44	400.757,38
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	1.802.748,01	3.196.568,22
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	6.772.790,57	6.092.943,51
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza <input checked="" type="checkbox"/> No website da unimed <input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos  <input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	<input type="checkbox"/> Não disponibiliza <input type="checkbox"/> No website da unimed <input type="checkbox"/> Publicado no jornal da área de atuação <input checked="" type="checkbox"/> Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos  <input checked="" type="checkbox"/> 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	0,00	0,00	1.294.662,15	1.294.662,15	0,00	0,00	1.116.021,68	1.116.021,68
5.2 - Investimentos em eventos	112.754,49	0,00	63.866,68	176.621,17	49.465,06	0,00	23.864,30	73.329,36
5.3 - Investimentos em saúde	1.468.299,48	0,00	340.027,54	1.808.327,02	1.466.019,40	0,00	127.675,68	1.593.695,08
5.4 - Investimentos em transporte	0,00	0,00	54.691,90	54.691,90	0,00	0,00	41.935,93	41.935,93
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	63.875,81	63.875,81	0,00	0,00	74.194,84	74.194,84
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			12.522,06	12.522,06			0,00	0,00
5.7.1 -- Aportes próprios			12.522,06	12.522,06			0,00	0,00
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			247	247			0	0
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	35.074,00	0,00	256.766,50	291.840,50	34.149,95	0,00	227.997,55	262.147,50
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	56	0	247	303	45	0	222	267
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	20,00	0,00	27,17	47,17	22,00	0,00	863,62	885,62
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	63.272,30	0,00	0,00	63.272,30	102.774,20	0,00	0,00	102.774,20
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	30	0	0	30	100	0	0	100
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	83.457,34	83.457,34	0,00	0,00	76.193,35	76.193,35
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	53	53	0	0	40	40
5.11 - Investimentos em seguro de vida	376.200,61	0,00	182.000,28	558.200,89	361.347,84	0,00	59.394,92	420.742,76
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	220	0	225	445	215	0	211	426
5.12 - Investimentos em previdência privada	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	1.397.560,28	0,00	0,00	1.397.560,28	685.027,79	0,00	0,00	685.027,79
5.13.1 -- % Distribuído	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
5.13.2 -- % Retido	100,00	0,00		100,00	100,00	0,00		100,00
5.14 - Investimentos em bonificações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	11.868,72	11.868,72	27.247,73	0,00	172.240,68	199.488,41
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	1	1	3	0	6	9
5.16 - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de beneficiados</b>	<b>306</b>	<b>0</b>	<b>773</b>	<b>1079</b>	<b>363</b>	<b>0</b>	<b>479</b>	<b>842</b>
<b>Total dos investimentos internos</b>	<b>3.453.161,16</b>	<b>0,00</b>	<b>2.363.738,98</b>	<b>5.816.900,14</b>	<b>2.726.031,97</b>	<b>0,00</b>	<b>1.919.518,93</b>	<b>4.645.550,90</b>
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	584,00	584,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,30	100,30
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			3	3			6	6
5.19.1 -- Julgados procedentes			3	3			6	6
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			95.021,93	95.021,93			33.000,00	33.000,00
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			95.021,93	95.021,93			33.000,00	33.000,00
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6 - Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade - em R\$)	2019	2018
6.1 - Investimento em eventos	42.983,87	244.411,03
6.1.1 -- nº de público alvo	10044	125700
6.1.2 -- nº de eventos	22	26
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	12.115,37	3.051,97
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	1.347,96	9,00
6.4 - Investimento em voluntariado	89.394,38	9.434,11
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	30	100
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	8	100
6.5 - Investimentos em Saúde	2.261,84	13.057,84
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	8140	5263
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	25	46
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	6.732,08	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	1165	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	5	0
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	7.995,29	17.496,05
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	10080	448
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	10	448
6.8 - Investimentos em Esportes	59.495,54	9.350,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	51200	1000
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	4	4
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	19.379,80	25.304,83
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	17900	70250
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	3	4
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	15.157,67	21.413,78
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	111	1501
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	4500
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	9	11
6.11 - Outros	30.964,02	23.644,15
<b>Total pessoas beneficiadas</b>	<b>88596</b>	<b>78462</b>
<b>Total entidades beneficiadas</b>	<b>64</b>	<b>613</b>
<b>Total dos investimentos sociais externos</b>	<b>287.827,82</b>	<b>367.172,76</b>



7 - Outras Informações	2019		2018	
7.1 - A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/>	Direção	<input type="checkbox"/>	Direção
	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/>	Empregados	<input type="checkbox"/>	Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/>	Não possui	<input checked="" type="checkbox"/>	Não Possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção
	<input checked="" type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/>	Empregados	<input type="checkbox"/>	Empregados
	<input type="checkbox"/>	Neste período não houve distribuição	<input type="checkbox"/>	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção
	<input checked="" type="checkbox"/>	Gerência	<input checked="" type="checkbox"/>	Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/>	Empregados	<input checked="" type="checkbox"/>	Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção	<input checked="" type="checkbox"/>	Direção
	<input checked="" type="checkbox"/>	Gerência	<input checked="" type="checkbox"/>	Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/>	Empregados	<input checked="" type="checkbox"/>	Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/>	Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/>	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	<input type="checkbox"/>	Não se envolve	<input type="checkbox"/>	Não se envolve
	<input checked="" type="checkbox"/>	Incentiva e segue a OIT	<input checked="" type="checkbox"/>	Incentiva e segue a OIT
	<input type="checkbox"/>	Segue as normas da OIT	<input type="checkbox"/>	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	<input type="checkbox"/>	Não são considerados	<input type="checkbox"/>	Não são considerados
	<input checked="" type="checkbox"/>	São exigidos	<input checked="" type="checkbox"/>	São exigidos
	<input type="checkbox"/>	São sugeridos	<input type="checkbox"/>	São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/>	Não se envolve	<input type="checkbox"/>	Não se envolve
	<input checked="" type="checkbox"/>	Organiza e incentiva	<input checked="" type="checkbox"/>	Organiza e incentiva
	<input checked="" type="checkbox"/>	Apoia	<input checked="" type="checkbox"/>	Apoia
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	775		866	
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	592		692	
7.8.2 - Na ANS	2		1	
7.8.3 - No Procon	0		0	
7.8.4 - No Judiciário	11		26	
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	170		147	
7.8.6 - No site Reclame Aqui	0		0	
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	770		840	
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	592		692	
7.9.2 - Na ANS	2		1	
7.9.3 - No Procon	0		0	
7.9.4 - No Judiciário	6		0	
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	170		147	
7.9.6 - No site Reclame Aqui	0		0	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	194.097,33		180.577,72	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	2.505.055,48		2.689.323,04	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	11,00		11,00	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	679.820,10		761.386,88	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	45.125.973,43		37.339.137,97	
7.13.1 - Distribuição do valor adicionado		%		%
7.13.1.1 -- Governos	7.950.495,36	17,62	4.801.284,11	12,86
7.13.1.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	16.675.362,87	36,95	15.861.000,95	42,48
7.13.1.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	15.385.345,09	34,09	13.146.783,69	35,21
7.13.1.4 -- Remuneração de capital de terceiros	1.131.682,57	2,51	1.077.111,29	2,88
7.13.1.5 -- Sociedade	287.827,82	0,64	367.172,76	0,98
7.13.1.6 -- Juros sobre capital próprio	1.400.000,00	3,10	1.000.000,00	2,68
7.13.1.7 -- Constituição de reservas e fundos	897.699,44	1,99	400.757,38	1,07
7.13.1.8 -- A disposição da AGO e Outros	1.397.560,28	3,10	685.027,79	1,83

8 - Indicadores Ambientais	2019	2018
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00	0,00
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	27.670,10	28.751,14
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	3.439,35	2.847,00
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00	0,00
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00	0,00
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00	0,00
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	24.230,75	25.904,14
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim	<input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	213,17	186,68
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	32,64	33,86
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	42,10	51,34
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	138,43	101,48
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	690.939,00	662.490,00
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	3.301,00	4.056,00
8.5.1 - Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesanais <input type="checkbox"/> Outros:	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesanais <input type="checkbox"/> Outros:
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	10.917,00	1.605,60
8.6.1 -- Papel(Kg)	10.877,00	1.537,20
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	40,00	68,40
8.7 - Resíduos Segregados	18.155,10	17.127,10
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	9.788,40	8.509,70
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	8.063,00	8.063,00
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	303,70	554,40
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00	0,00
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros:	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros:

## Demonstração do Valor Adicionado

Unimed: UNIMED ERECHIM

(A) Geração da riqueza	2019	2018
a) Ingressos e receitas	98.807.122,87	90.338.136,00
--a1) Contraprestações emitidas líquidas	72.991.503,31	66.106.133,62
-- a2) Outros ingressos e receitas operacionais	25.797.865,84	24.105.994,58
-- a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	17.753,72	126.007,80
b) Variação das provisões técnicas	0,00	0,00
-- b1) Provisão de remissão	0,00	0,00
-- b2) Outras	0,00	0,00
c) Receita líquida operacional	98.807.122,87	90.338.136,00
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	39.668.159,61	42.034.883,80
-- d1) Eventos indenizáveis líquidos	37.973.469,69	35.165.691,50
-- d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	-390.807,24	530.558,36
-- d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	2.085.497,16	6.338.633,94
e) Insumos adquiridos de terceiros	14.606.776,08	11.414.956,25
-- e1) Despesas de comercialização	12.267,51	0,00
-- e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
-- e3) Despesas com serviços de terceiros	4.021.841,35	3.128.165,79
-- e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	9.963.571,47	8.185.529,95
-- e5) Despesas Financeiras	604.481,94	100.404,31
-- e6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
-- e7) Perda / Recuperação de valores ativos	4.613,81	856,20
f) Valor adicionado bruto	44.532.187,18	36.888.295,95
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	1.573.787,14	1.310.194,03
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	42.958.400,04	35.578.101,92
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	2.167.573,39	1.761.036,05
-- i1) Receitas financeiras	796.690,96	593.764,49
-- i2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
-- i3) Outras	1.370.882,43	1.167.271,56
<b>(I) Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>45.125.973,43</b>	<b>37.339.137,97</b>

<b>(B) Distribuição da riqueza</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
a) Remuneração do trabalho	32.060.707,96	29.007.784,64
-- a1) Cooperados / cooperativas / sócios	16.675.362,87	15.861.000,95
-- a1.1) Produção (consultas e honorários)	14.702.480,99	13.881.484,73
-- a1.2) Benefícios	1.972.881,88	1.979.516,22
-- a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	15.385.345,09	13.146.783,69
-- a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	11.884.957,75	10.270.041,72
-- a2.2) Benefícios	2.545.464,65	2.057.529,80
-- a.2.3) F.G.T.S	954.922,69	819.212,17
-- a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	7.950.495,36	4.801.284,11
-- b1) Federais	2.250.589,65	1.265.490,47
-- b1.1) Previdência Social	3.267.870,38	2.807.196,19
-- b2) Estaduais	1.879.086,97	189.281,78
-- b3) Municipais	552.948,36	539.315,67
c) Contribuição para Sociedade	287.827,82	367.172,76
d) Remuneração de capitais de terceiros	1.131.682,57	1.077.111,29
-- d1) Juros	743.375,91	716.685,53
-- d2) Aluguéis	388.306,66	360.425,76
-- d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	3.695.259,72	2.085.785,17
-- e1) Juros sobre capital próprio	1.400.000,00	1.000.000,00
-- e2) Constituição de reservas e fundos	897.699,44	400.757,38
-- e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	1.397.560,28	685.027,79
<b>(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)</b>	<b>45.125.973,43</b>	<b>37.339.137,97</b>

\_\_\_\_\_  
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

3.7 - Ainda não foi realizado a AGO da cooperativa em função da prorrogação pelo COVID-19, e seguindo a orientação da Medida Provisória nº 931/2020 que autoriza a realização das Assembleias Gerais Ordinárias (AGOs) das Sociedades Cooperativas até 31/7/2020, a diretoria prevê a proposta de Capitalização das Sobras, seguindo também a prática aplicada nos últimos anos.

## Notas Explicativas - Indicadores Sociais Internos

5.2 - Intensificação de atividades cooperativistas com cooperados e inauguração da Unidade de Coleta de Exames Laboratoriais em Getúlio Vargas.

## Notas Explicativas - Outras Informações

## Notas Explicativas - Indicadores Econômicos

### 4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas

A operadora manteve os registros da corresponsabilidade no exercício de 2019, de acordo com a RN nº 430, considerando como intercâmbio habitual os atendimentos realizados que foram informados nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), e movimentações do sistema da Unimed Erechim. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre a Unimed origem (contratada) e Unimed executora (prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações de 2018 seguiram o plano de contas vigente para aquele exercício, consequentemente houve um aumento na contabilização do exercício de 2019. O aumento dos custos registrados no grupo de contas 3117, está refletindo na diminuição os custo alocados como intercâmbio eventual registrado dentro do grupo de contas do 411, consequentemente interferindo no item 4.2 e 4.15.

### 4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds

A operadora manteve os registros da corresponsabilidade no exercício de 2019, de acordo com a RN nº 430, considerando como intercâmbio habitual os atendimentos realizados que foram informados nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), e movimentações do sistema da Unimed Erechim. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre a Unimed origem (contratada) e Unimed executora (prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações de 2018 seguiram o plano de contas vigente para aquele exercício, consequentemente houve um aumento na contabilização do exercício de 2019. O aumento dos custos registrados no grupo de contas 3117, está refletindo na diminuição os custo alocados como intercâmbio eventual registrado dentro do grupo de contas do 411, consequentemente interferindo no item 4.2 e 4.15.

## Notas Explicativas - Indicadores Sociais Externos

6.1 - Como os investimentos sociais externas são de demandas livres os valores variam de ano para ano.

6.3 - Considerados demandas de eventos da sociedade, de inter cooperação "mateada da Sustentabilidade".

6.6 - Neste ano tivemos seis demanda de entidades escolares.

6.8 - Considerado o Rally Brasil, visto ter cunho esportivo e desenvolver ações sociais e educativas.

## Notas Explicativas - Indicadores Ambientais

8.2.1 - Intensificação das atividades de conscientização ambiental com aquisição de copos acrílicos para minimizar a utilização de copos plásticos.

8.3.3 -- Escopo 3 (CO2e) e - Consumo de energia dentro da organização (KWh) aumentaram em função do aumento do número de colaboradores e quantidade de atendimentos nos serviços próprios.

8.6 - O dado referente a 2018 foi lançado faltando um número. O correto é 11.537 kg. Então observa-se uma redução decorrente de automações realizada nos processos.

## Geração da Riqueza:

-- a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição

No exercício de 2019 ocorreu uma reversão de provisão para créditos de liquidação duvidosa bem menor comparada ao exercício de 2018, pois seus valores são calculados de acordo com a legislação vigente da ANS, considerando a totalidade de crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

-- d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados

Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações. A Provisão para eventos ocorridos e não avisados PEONA é uma provisão estimada atuarialmente, por nota técnica atuarial da provisão, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS, e portanto no final de 12/2019 foi analisado a mesma para uma reversão destas provisões. A Provisão de eventos/sinistros a liquidar PESL corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não indenizados aos prestadores.

-- e5) Despesas Financeiras

Com base no parecer da assessoria jurídica, por prudência e para evitar riscos em relação a legislação fiscal, prossegue-se a constituição de provisão para COFINS de 1% sobre as receitas de SRP, Intercâmbio e demais receitas e com base nas novas decisões judiciais a empresa optou por constituir provisões de PIS e COFINS sobre o ACP, portanto essas provisões são atualizadas pela taxa Selic, havendo com isso um aumento nas despesas financeiras no exercício de 2019.

## Distribuição da Riqueza:

-- a1.1) Produção (consultas e honorários)

Na análise deste item foi identificado que um determinado grupo contábil foi considerado como produção de cooperados, sendo correto sua classificação em eventos indenizáveis líquidos no valor de R\$ 8.232.939,33, ora regularizados no DVA.

-- b2) Estaduais

Com o decreto nº 54.308 de 06/11/2018, foram alterados o critério e apuração do ICMS ST, sendo contribuinte substituído varejista, para fins de ajuste do montante do imposto retido por substituição tributária decorrente da diferença entre o preço praticado na operação a consumidor final e a base de cálculo utilizada para o cálculo do débito de responsabilidade por substituição tributária, deverá apurar mensalmente, considerando todas as operações com mercadorias recebidas pelo estabelecimento no período que tenham sido submetidas ao regime de substituição tributária. Tomando o contribuinte responsável pelo cálculo e recolhimento desse imposto na venda. Todo o imposto que antes era tratado como parte do custo da mercadoria vendida, nessa alteração ficou igual a apuração do ICMS próprio sendo considerado o imposto apurado pela venda da mercadoria como um imposto sobre a venda

-- e2) Constituição de reservas e fundos

O resultado abrangente do Ato Cooperativo Principal no exercício de 2019 teve um valor de R\$ 1.644.188,57 maior que no exercício de 2018 que seu valor foi de R\$ 805.915,04, sendo este a base das constituições de reservas, conseqüentemente houve um aumento de suas constituições de reversas e fundos de um exercício para o outro.