

Demonstrações Financeiras

UNIMED ERECHIM

Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, Legislação Societária, com Relatório dos Auditores Independentes



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED ERECHIM ANO 2018

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

O Conselho de Administração tem ciência da importância de capitalização da Cooperativa, e de forma muito prudente, tem proposto a destinação dos resultados para capitalização na cota capital de cada cooperado, de modo a aumentar o capital de garantia financeira da Cooperativa.

Além disso, a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o Estatuto Social da Cooperativa, transcrito abaixo:

CAPÍTULO V - Do Exercício Social e dos Resultados

SECÇÃO 2 - Dos Resultados

Art. 16 - As sobras líquidas apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

- a) - 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;
- b) - 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES).

Art. 17 - Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os Sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do art. 14 deste Estatuto Social.

- § 1º - As sobras podem ser capitalizadas, em nome dos seus titulares, a critério da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no "caput" deste artigo;
- § 2º - As perdas que não tenham cobertura do Fundo de Reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no "caput" deste artigo;
- § 3º - O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo por ela definido;
- § 4º - Inadimplente o sócio, a Cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que ele tem direito para amortizar ou liquidar débitos de qualquer origem;

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

Somos a primeira cooperativa médica do Rio Grande do Sul. Desde a fundação, em 5 de outubro de 1971, nosso trabalho é reconhecido pelo alto padrão de qualidade. Isto é fruto de trabalho, credibilidade, competência e total dedicação.

A gestão austera, transparente, qualificada e extremamente eficaz, aliada ao trabalho médico de excelência, bem como as ações gerenciais e funcionais, nos levou a conquistar o nível máximo na mais importante auditoria do país, no Programa de Acreditação de Operadoras de Planos de Saúde, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Seguindo no ritmo do avanço constante e responsável, inauguramos a farmácia das Três Vendas junto ao Econômico Center. Iguualmente investimos na nova farmácia na Rua Comandante Kramer.

Comemoramos, ainda, o primeiro ano do Hospital Unimed, iniciativa totalmente exitosa que já nos entrega resultados acima do esperado. Antes mesmo de completarmos um ano de atividades, conquistamos o Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade, concedido pela Unimed do Brasil, que avaliza o aperfeiçoamento de ações e práticas que visam o crescimento, sempre pautadas pela ética, transparência e postura proativa.

Com o Hospital e demais serviços diagnósticos terapêuticos nos tornamos economicamente e socialmente sustentáveis, garantindo um futuro brilhante à Cooperativa, médicos e clientes.

É assim que agimos. Com planejamento e tomada de decisão colegiadas. Acertadas. Afinal, somos uma cooperativa.

Todavia, o porvir oferece grandes desafios. Exige pulso firme, experiência, capacidade de trabalho em equipe, além de profundo conhecimento e muito equilíbrio nas decisões.

Sabemos que somente a busca constante pela excelência nos processos, a partir de pessoas de altíssimo gabarito em funções estratégicas, nos fará ir adiante.

Precisamos estar fortalecidos e preparados, com a mente aberta para enfrentarmos o futuro de nossa Cooperativa.

Já somos uma empresa de alta performance. E, assim como a crise que envolve o País não nos impede de ascendermos, estamos prontos para encarar as mudanças da era digital e das tecnologias exponenciais.

Ao encerrar, destaco a importância social, econômica e ambiental do cooperativismo em seus diversos ramos que sob a mesma bandeira, defendem soluções sustentáveis, participativas e inovadoras às demandas dos novos tempos.

Valorizar o cooperativismo é reforçar os compromissos com a essência democrática com nossas raízes e com nossa razão de existir.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

No exercício de 2018, não houve alteração societária.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

1. Valorização e fortalecer a participação do cooperado na cooperativa
2. Incentivar o trabalho médico nos serviços próprios
3. Intensificar ações de Educação Cooperativista
4. Implementar novo Estatuto Social
5. Aprimorar a Gestão Orçamentária
6. Promover o Programa de Gestão do Risco e Compliance
7. Desenvolver Estratégias e Comercialização de novos produtos e serviços

- e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos locados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

O cenário econômico de 2018 impôs a necessidade de rápidas reações frente aos desafios e instabilidades do mercado. Mirando oportunidades, a cooperativa inaugurou sua terceira Farmácia Unimed. Localizada em um dos maiores e mais expressivos bairros de Erechim, a nova farmácia propõe uma experiência diferenciada ao cliente. Com o mesmo objetivo, a Farmácia Unimed Centro mudou de endereço e realinhou seu layout às diretrizes da marca e às necessidades dos consumidores.

Ainda, mantivemos investimentos em softwares para oferecer aos clientes dos serviços próprios mais agilidade e segurança.

Concentramos esforços no Programa de Promoção da Saúde, desenvolvido pelo Serviço de Medicina Preventiva em parceria com os demais serviços próprios, com o objetivo de estabelecer ações de atenção integral à saúde.

Cientes de que as próximas décadas serão de rápidas e disruptivas mudanças, em 2019 permaneceremos investindo em tecnologia e no desenvolvimento de soluções que tragam benefícios aos clientes. Também daremos continuidade ao trabalho de Atenção Primária à Saúde e ao fortalecimento dos serviços próprios.

- f) Resumo dos acordos de acionistas;

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71.

- g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

A Cooperativa declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar.

- h) Emissão de debêntures;

Não aplicável as Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde.

- i) Investimentos de companhia em sociedades coligadas e controladas, mencionar a modificações ocorridas durante o exercício;

No exercício de 2018, não houve investimentos em sociedades coligadas e controladas.


ALCIDES MANDELLI STUMPF
PRESIDENTE
CPF 259.291.860-49

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

SUMÁRIO

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	6
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS AUDITADAS	
I. BALANÇO PATRIMONIAL	10
II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE).....	12
III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	13
IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)	14
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	15
VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)	16
VII. NOTAS EXPLICATIVAS	18

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Cooperados da

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às cooperativas e as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Mudança de Prática Contábil - Adoção RN nº 430

Conforme descrito na Nota Explicativa nº. 4.27, a Unimed Erechim Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda, em observância ao requerido pela RN 430 de 7 de dezembro de 2017, cuja vigência iniciou em 01 de janeiro de 2018, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios, disponibilizados apenas em dezembro de 2018, possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento ocorridas no ano de 2018 entre a Unimed Origem (Contratada) e Unimed Executora (Prestadora), conforme regras



previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações não afetaram o resultado do exercício apurado até então e consideraram basicamente:

Unimed Erechim como Origem - Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Erechim em outras Operadoras, de forma habitual, anteriormente contabilizados como Eventos Indenizáveis no grupo 411 foram contabilizados, na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Erechim como Prestadora - Os custos de atendimento da Unimed Erechim, de beneficiários de outra Operadora de forma habitual, realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada foram registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 411112 do Plano de Contas da ANS e as respectivas faturas emitidas foram contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Considerando que a vigência da RN 430 iniciou em 01 de janeiro de 2018 e face a ausência de relatórios específicos de habitualidade no ano de 2017, a operadora reclassificou, em nota explicativa, a demonstração de 2017 mediante a aplicação do critério da proporcionalidade das operações habituais apuradas em 2018, a fim de propiciar a comparabilidade dos períodos.

Outros Assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

As demonstrações financeiras da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. para o exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foram por nós examinadas conforme relatório emitido em 12 de fevereiro de 2018 contendo opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

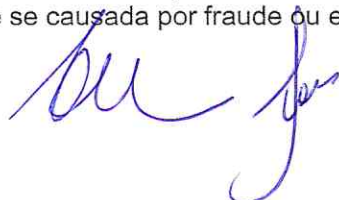
A Administração da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às cooperativas e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

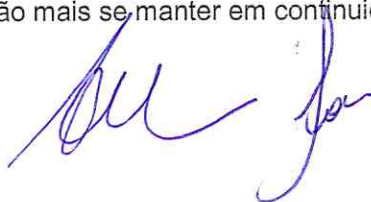
Os responsáveis pela governança da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA..
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 18 de fevereiro de 2019.



Rosito & Filomena

Auditores Independentes
CRC/RS 3993, CVM 9091

José Albino Filomena
Contador - CRC-RS 43.798

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

I. BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE		18.706.254,76	14.916.652,75
Disponível	05	1.321.009,09	2.459.064,75
Realizável		17.385.245,67	12.457.588,00
Aplicações financeiras	06	10.917.490,26	7.274.381,95
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		6.032.805,05	5.095.715,21
Aplicações livres		4.884.685,21	2.178.666,74
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	07	1.402.662,54	355.737,44
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		573.174,98	289.056,62
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados		100.027,64	66.680,82
Operadoras de planos de assistência à saúde		646.206,86	-
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		83.253,06	-
Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos	07	594.197,82	1.891.002,58
Créditos tributários e previdenciários	08	541.087,30	319.637,91
Bens e títulos a receber	09	3.887.280,83	2.596.182,45
Despesas antecipadas	10	40.781,82	19.897,07
Conta-corrente cooperados	11	1.745,10	748,60
ATIVO NÃO CIRCULANTE		32.306.031,71	31.040.326,39
Realizável a longo prazo	12	1.993.751,02	1.937.982,78
Depósitos judiciais e fiscais		1.993.751,02	1.937.982,78
Investimentos	13	940.803,21	888.369,46
Outros investimentos		940.803,21	888.369,46
Imobilizado	14	28.717.390,90	27.714.075,16
Imóveis de uso próprio		22.741.052,51	22.748.078,75
Imobilizado de uso próprio		5.955.838,39	4.947.242,78
Outras imobilizações		20.500,00	18.753,63
Intangível	15	654.086,58	499.898,99
TOTAL DO ATIVO		51.012.286,47	45.956.979,14

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras


 ALCIDES MANDELLI STUMPF
 PRESIDENTE
 CPF 259.291.860-49


 ADRIANA SALETE BIASI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49


 JOSÉ ANTONIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	NE	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE		15.946.117,39	12.893.127,64
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	6.549.381,36	5.138.736,87
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		701.714,31	865.936,45
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		2.772.771,31	1.728.463,04
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		3.074.895,74	2.544.337,38
Débitos de operações de assistência à saúde	17	1.582.719,23	40.667,01
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		64.494,97	40.667,01
Operadoras de planos de assistência à saúde		45.661,91	-
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		1.472.562,35	-
Débitos operações assist. saúde não relac. c/pl. saúde da operadora	18	802.306,91	1.274.817,06
Tributos e encargos sociais a recolher	19	1.563.066,07	1.275.061,11
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	882.896,73	59.325,27
Débitos diversos	21	4.565.747,09	5.104.520,32
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		14.690.584,85	14.796.117,09
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	-	195.406,68
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para o SUS		-	195.406,68
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	5.625.442,87	5.151.043,26
Débitos diversos	21	-	1.458.912,35
Provisões	22	9.065.141,98	7.990.754,80
Provisões para ações judiciais		9.065.141,98	7.990.754,80
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		20.375.584,23	18.267.734,41
Capital/patrimônio social	23.1	15.779.964,42	14.121.772,65
Reservas	23.2	3.910.592,02	3.509.834,64
Reservas de lucros/sobras/retenções superávits		3.910.592,02	3.509.834,64
Sobras ou perdas acumuladas	23.3	685.027,79	636.127,12
TOTAL DO PASSIVO		51.012.286,47	45.956.979,14

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


ALCIDES MANDELLI STUMPF
PRESIDENTE
CPF 259.291.860-49


ADRIANA SALETE BIASI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	2018	2017
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	65.456.883,65	49.138.922,93
Receitas com operações de assistência à saúde	66.106.133,62	49.862.530,19
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	66.106.133,62	49.862.530,19
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	(649.249,97)	(723.607,26)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(47.113.767,81)	(32.543.165,02)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(46.583.209,45)	(32.089.942,92)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(530.558,36)	(453.222,10)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTENCIA À SAÚDE	18.343.115,84	16.595.757,91
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	139.909,67	206.934,13
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	21.607.542,89	28.445.948,55
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	9.635.568,53	7.566.610,49
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	583.789,76	9.360.721,52
Outras receitas operacionais	11.388.184,60	11.518.616,54
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(740.597,61)	(677.053,47)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(2.029.689,73)	(1.773.584,97)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.864.173,97)	(2.459.956,44)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(291.523,56)	(389.364,26)
Provisão para perdas sobre créditos	126.007,80	1.075.735,73
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(20.525.681,51)	(24.635.843,55)
RESULTADO BRUTO	16.794.599,55	18.162.158,60
Despesas de comercialização	(382.040,08)	(362.937,32)
Despesas administrativas	(14.778.092,67)	(16.843.343,12)
Resultado financeiro líquido	(1.244.167,16)	(506.649,37)
Receitas financeiras	593.764,49	672.620,34
Despesas financeiras	(1.837.931,65)	(1.179.269,71)
Resultado patrimonial	1.166.415,36	1.296.264,93
Receitas patrimoniais	1.167.271,56	1.302.290,12
Despesas patrimoniais	(856,20)	(6.025,19)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.556.715,00	1.745.493,72
Imposto de renda	(336.622,39)	(508.314,92)
Contribuição social	(134.307,44)	(196.345,67)
RESULTADO LÍQUIDO	1.085.785,17	1.040.833,13

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 ALCIDES MANDELLI STUMPF
 PRESIDENTE
 CPF 259.291.860-49


 ADRIANA SALETE BIASI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49


 JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	29.484.721,66	35.972.161,99	65.456.883,65
Receitas com operações de assistência à saúde	29.484.721,66	36.621.411,96	66.106.133,62
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	29.484.721,66	36.621.411,96	66.106.133,62
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	-	(649.249,97)	(649.249,97)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(21.194.311,48)	(25.919.456,33)	(47.113.767,81)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(20.960.405,90)	(25.622.803,55)	(46.583.209,45)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(233.905,58)	(296.652,78)	(530.558,36)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.290.410,18	10.052.705,66	18.343.115,84
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	60.590,87	79.318,80	139.909,67
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	7.882.906,51	13.724.636,38	21.607.542,89
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	7.584.651,60	2.050.916,93	9.635.568,53
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	298.254,91	285.534,85	583.789,76
Outras receitas operacionais	-	11.388.184,60	11.388.184,60
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(118.761,14)	(621.836,47)	(740.597,61)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(1.129.380,21)	(900.309,52)	(2.029.689,73)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.044.242,33)	(819.931,64)	(1.864.173,97)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(135.557,99)	(155.965,57)	(291.523,56)
Provisão para perdas sobre créditos	50.420,11	75.587,69	126.007,80
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relat. c/planos saúde da operadora	(8.255.457,26)	(12.270.224,25)	(20.525.681,51)
RESULTADO BRUTO	6.730.308,95	10.064.290,60	16.794.599,55
Despesas de comercialização	(178.975,32)	(203.064,76)	(382.040,08)
Despesas administrativas	(6.850.155,13)	(7.927.937,54)	(14.778.092,67)
Resultado financeiro líquido	(582.159,87)	(662.007,29)	(1.244.167,16)
Receitas financeiras	280.597,08	313.167,41	593.764,49
Despesas financeiras	(862.756,95)	(975.174,70)	(1.837.931,65)
Resultado patrimonial	1.166.927,59	(512,23)	1.166.415,36
Receitas patrimoniais	1.167.271,56	-	1.167.271,56
Despesas patrimoniais	(343,97)	(512,23)	(856,20)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	285.946,22	1.270.768,78	1.556.715,00
Imposto de renda	(58.723,82)	(277.898,57)	(336.622,39)
Contribuição social	(21.140,57)	(113.166,87)	(134.307,44)
RESULTADO LÍQUIDO	206.081,83	879.703,34	1.085.785,17

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 ALCIDES MANDELLI STUMPF
 PRESIDENTE
 CPF 259.291.860-49


 ADRIANA SALETE BIASI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49


 JOSÉ ANTONIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018


IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTALS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	206.081,83	879.703,34	1.085.785,17
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRAGENTES	599.833,21	403.452,14	1.003.285,35
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	805.915,04	1.283.155,48	2.089.070,52

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


ALCIDES MANDELLI STUMPF
PRESIDENTE
CPF 259.291.860-49


ADRIANA SALETE BIASI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	Capital/patrimônio social	Reservas de lucros/sobras/retenções	Sobras ou perdas acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2016	12.933.641,89	3.105.128,63	733.473,78	16.772.244,30
Deliberações da AGO	551.071,33	-	(733.473,78)	(182.402,45)
Sobras incorporadas	551.071,33	-	(733.473,78)	(182.402,45)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	967.112,98	-	-	967.112,98
Incorporação dos juros ao capital	710.369,82	-	-	710.369,82
Integralizações	256.743,16	-	-	256.743,16
Redução do capital	(330.053,55)	-	-	(330.053,55)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.040.833,13	1.040.833,13
Outros resultados abrangentes	-	(673.417,83)	673.417,83	-
Reversão do FATES	-	(673.417,83)	673.417,83	-
Destinação do lucro/superávit	-	1.078.123,84	(1.078.123,84)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	74.838,49	(74.838,49)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	37.419,24	(37.419,24)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	965.866,11	(965.866,11)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2017	14.121.772,65	3.509.834,64	636.127,12	18.267.734,41
Deliberações da AGO	483.511,75	-	(636.127,12)	(152.615,37)
Sobras incorporadas	483.511,75	-	(636.127,12)	(152.615,37)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	1.344.274,08	-	-	1.344.274,08
Incorporação dos juros ao capital	757.698,54	-	-	757.698,54
Integralizações	586.575,54	-	-	586.575,54
Redução do capital	(169.594,06)	-	-	(169.594,06)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.085.785,17	1.085.785,17
Outros resultados abrangentes	-	(1.003.285,35)	1.003.285,35	-
Reversão do FATES	-	(1.003.285,35)	1.003.285,35	-
Destinação do lucro/superávit	-	1.404.042,73	(1.404.042,73)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	80.591,50	(80.591,50)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	40.295,75	(40.295,75)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	1.283.155,48	(1.283.155,48)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2018	15.779.964,42	3.910.592,02	685.027,79	20.375.584,23

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


ALCIDES MANDELLI STUMPF
PRESIDENTE
CPF 259.291.860-49


ADRIANA SALETE BIASI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49


JOSÉ ANTONIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2


Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Método Direto

	2018	2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos saúde	71.980.364,63	55.215.823,13
(+) Resgate de aplicações financeiras	32.295.531,79	32.612.732,11
(+) Outros recebimentos operacionais	22.852.905,61	27.267.104,98
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(45.039.829,04)	(32.861.684,96)
(-) Pagamento de pessoal	(13.105.864,65)	(11.503.682,37)
(-) Pagamento de pró-labore	(810.777,35)	(853.013,31)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(2.536.923,16)	(2.741.952,12)
(-) Pagamento de tributos	(2.030.867,63)	(1.911.845,31)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(19.747,09)	-
(-) Pagamento de aluguel	(219.119,44)	(332.332,06)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(379.748,07)	(284.812,50)
(-) Aplicações financeiras	(35.555.494,53)	(32.732.551,92)
(-) Outros pagamentos operacionais	(26.950.134,12)	(27.907.475,54)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	480.296,95	3.966.310,13
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	1.167.271,56	1.302.290,12
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(2.613.330,87)	(9.397.647,39)
(-) Pagamento relativos ao ativo intangível	(90.000,00)	(80.971,85)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.536.059,31)	(8.176.329,12)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de capital em dinheiro	586.575,54	256.743,16
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	984.723,82	5.250.788,00
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(646.283,34)	(33.341,99)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(727.967,67)	(271.622,07)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(279.341,65)	(733.593,40)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(82.293,30)	4.468.973,70
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.138.055,66)	258.954,71
Ativos livres no início do período	2.459.064,75	2.200.110,04
Ativos livres no final do período	1.321.009,09	2.459.064,75
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DOS ATIVOS LIVRES	(1.138.055,66)	258.954,71

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 ALCIDES MANDELLI STUMPF
 PRESIDENTE
 CPF 259.291.860-49


 ADRIANA SALETE BIASI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49


 JOSÉ ANTONIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2018	2017
Resultado líquido	1.085.785,17	1.040.833,13
(+) Depreciações / amortizações	1.310.330,50	868.829,65
(+) Despesas patrimoniais	586,20	6.025,19
(+) Juros incorporados ao capital próprio	1.000.000,00	931.507,22
(+) Empréstimos e financiamentos	925.624,99	33.341,99
(+) Outros débitos	659.181,12	6.356,99
(-) Receitas patrimoniais	(1.167.271,56)	(1.302.290,12)
(=) Resultado ajustado	3.814.236,42	1.578.247,06
Variação nas contas do ativo e passivo	(3.333.939,47)	2.388.063,07
(-) Aumento (+) redução das aplicações financeiras	(3.643.108,31)	(560.319,68)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações c/planos de ass. saúde	(1.046.925,10)	(18.804,69)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações não relacionadas c/planos	1.296.804,76	1.135.311,79
(-) Aumento (+) redução dos créditos tributários e previdenciários	(221.449,39)	37.887,93
(-) Aumento (+) redução de bens e títulos a receber	(1.291.098,38)	(346.849,00)
(-) Aumento (+) redução das despesas antecipadas	(20.884,75)	22.126,89
(-) Aumento (+) redução da conta corrente cooperados	(996,50)	3.440,95
(-) Aumento (+) redução do realizável a longo prazo	(55.768,24)	356.911,30
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de operações assist. saúde	1.410.644,49	(148.217,03)
(+) Aumento (-) redução dos débitos operações assist. saúde	1.542.052,22	(71.253,78)
(+) Aumento (-) redução dos débitos assist. saúde não relat. c/planos	(472.510,15)	(498.137,84)
(+) Aumento (-) redução dos tributos e encargos sociais a recolher	288.004,96	343.397,01
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos	(538.773,23)	(303.652,88)
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de assistência à saúde	(195.406,68)	3.945,86
(+) Aumento (-) redução das provisões a longo prazo	1.074.387,18	967.006,90
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos a longo prazo	(1.458.912,35)	1.458.912,35
Caixa líquido das atividades operacionais	480.296,95	3.966.310,13

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 ALCIDES MANDELLI STUMPF
 PRESIDENTE
 CPF 259.291.860-49


 ADRIANA SALETE BIASI
 CONTADORA
 CRC/RS 069864/O-3
 CPF 958.615.800-49


 JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 ATUÁRIO
 MIBA 0448
 CPF 236.840.380-91

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ERECHIM é uma sociedade cooperativa de primeiro grau, de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na ANS sob o nº. 35702-2. É regida pela Lei nº. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Possui uma estrutura operacional de atendimento a beneficiários de planos de saúde, contando com 233 médicos cooperados, 9 estruturas de meios próprios e 80 entidades credenciadas. Sua sede é no município de Erechim e sua área de ação abrange os municípios de: Aratiba, Áurea, Barão de Cotegipe, Barra do Rio Azul, Benjamin Constant do Sul, Cacique Doble, Campinas do Sul, Carlos Gomes, Centenário, Cruzaltense, Entre Rios do Sul, Erebangó, Erechim, Erval Grande, Estação, Faxinalzinho, Floriano Peixoto, Gaurama, Getúlio Vargas, Ipiranga do Sul, Itatiba do Sul, Jacutinga, Machadinho, Marcelino Ramos, Mariano Moro, Maximiliano de Almeida, Paulo Bento, Paim Filho, Ponte Preta, Quatro Irmãos, São João da Urtiga, São Valentim, Severiano de Almeida, Três Arroios e Viadutos.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED ERECHIM é uma cooperativa médica que atua como operadora de planos de saúde em conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, comercializando planos com preço preestabelecido na modalidade familiar e empresarial, nacionais ou regionais, nas acomodações privativas e semi-privativas, além de firmar contratos empresariais de prestação de serviços de assistência médico-hospitalares.

Buscando a excelência na prestação de serviços e o gerenciamento dos custos, a Unimed dispõe dos seguintes serviços próprios: Laboratório de Análises Clínicas, Clínica de Fisioterapia, Farmácias, Hospital Unimed, Saúde Ocupacional, Medicina Preventiva e Serviço de Imagem.

3. 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, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da ANS - Agência Nacional de Saúde, 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, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012 e suas alterações, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) - Resolução nº 1296/10.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo Presidente da cooperativa em 18/02/2019.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

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, considerando também que as mensalidades dos planos de saúde foram reconhecidas na forma de pró-rata/dia, atendendo o que determina a legislação vigente, ao período de cobertura.

4.2. AJUSTE A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, naquilo que se aplica foi calculado sobre os saldos de obrigações remanescentes na data do balanço.

4.3. ESTOQUES

Os estoques das mercadorias para revenda e de consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até o encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

4.5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

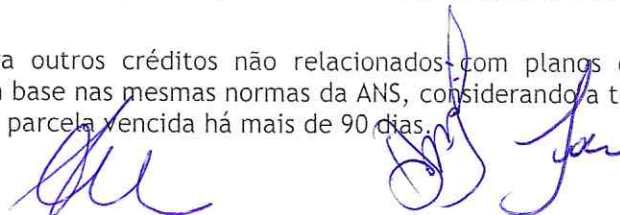
São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº 290/12 e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a RN nº 430.

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a RN nº 430.

4.6. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos.

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

4.7. DESPESAS ANTECIPADAS

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

4.8. INVESTIMENTOS

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

4.9. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.10. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas, a partir de dezembro de 2010, pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurado com base em estimativa de vida útil restante do bem e valor residual recuperável, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, porém, em novembro/2014, foi calculada uma nova estimativa de vida útil para determinados bens que, com base em uma nova política interna e avaliações técnicas dos usuários dos mesmos, identificaram seu estado de conservação.

4.11. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição e amortização em 20% a.a.

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 290/12 e alterações posteriores, da ANS.

4.13. PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2018, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº 290/12 e alterações posteriores, inclusive os valores relativos a estes atendimentos do compartilhamento da gestão de risco conforme definido na RN nº 430.

4.14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, com aplicação do ajuste a valor presente no caso de encargos prefixados.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

4.15. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil que transferem substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade do bem objeto do referido contrato, foram registrados no imobilizado em contrapartida de financiamentos, pelo montante igual ao valor justo do bem arrendado ou, se inferior, ao valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento.

4.16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme Demonstrativo de Sobras e Perdas (DSP) que faz parte das Demonstrações Contábeis.

4.17. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

4.18. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

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

- a) Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.
- b) Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.
- c) Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

4.19. JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL

Neste exercício, foram calculados e capitalizados juros ao capital dentro dos limites estabelecidos pela legislação no montante de R\$ 1.000.000,00. O valor do imposto de renda retido na fonte foi de R\$ 242.301,46.

4.20. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

4.21. FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade.

4.22. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (CUSTO OPERACIONAL)

As atividades da cooperativa abrangem a prestação de serviços de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora. Estas atividades se constituem de atendimentos realizados pelos cooperados, pela sua estrutura própria e pelos serviços credenciados a usuários particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, de beneficiários de auto-gestões e de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido pela RN nº 430.

4.23. VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 do Conselho Federal de Contabilidade aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Unimed Erechim realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

4.24. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

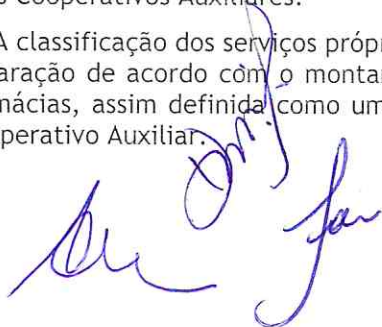
A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012 e alterações, da ANS, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

4.25. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA)

Os Atos Cooperativos Principais (ACP) referem-se às operações com os cooperados, serviços próprios (*) e os atos cooperativos principais dos serviços tomados de cooperativas do sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares (ACA) referem-se às operações com meios credenciados diretos da cooperativa e dos serviços tomados de credenciados de cooperativas do sistema Unimed, para execução de serviços auxiliares. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados e estão classificados nas demonstrações contábeis juntamente com os Atos Cooperativos Auxiliares.

(*) A classificação dos serviços próprios é proporcional aos serviços de médicos e terceiros, tendo sua separação de acordo com o montante correspondente aos serviços prestados. Já as atividades das farmácias, assim definida como um serviço próprio da Unimed é totalmente classificada como Ato Cooperativo Auxiliar.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

4.26. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS

- a) A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender ao artigo nº. 87 da Lei nº. 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos (AÑC), acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar (ACA), serão levados para a conta do FATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- b) O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.
- c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra “a” acima em Ato Cooperativo Principal (ACP), Ato Cooperativo Auxiliar (ACA) e Ato Não Cooperativo (AÑC).
- d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, foram aplicados os percentuais definidos no item “b” para as mensalidades dos planos de saúde e, para as demais receitas, a divisão dos atos ocorre na emissão da fatura de acordo com o custo dos serviços prestados.

Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral.

4.27. MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL ADOÇÃO DA RN Nº. 430 - EFEITOS E COMPARABILIDADE

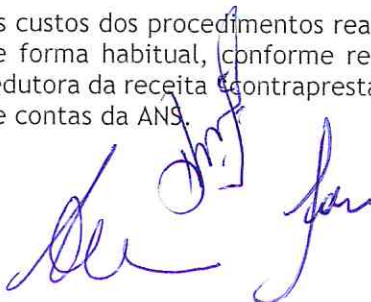
A Operadora, conforme requerido pela RN nº. 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), recebidos somente em dezembro de 2018, relativos às transações de intercâmbio. 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 ocorreram como a seguir:

Unimed Erechim como prestadora

Conforme requerido pela RN nº. 430, quando ocorre o atendimento, pela Unimed Erechim, de beneficiários de outra operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “eventos indenizáveis” - grupo 411112 do plano de contas da ANS. Também, conforme RN nº. 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “contraprestações emitidas de assistência à saúde” - conta contábil 311112 do plano de contas da ANS.

Unimed Erechim como origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Erechim em outras operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN nº. 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “contraprestações emitidas de assistência à saúde” - conta contábil 3117 do plano de contas da ANS.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

Adoção da RN nº. 430/2017 - prestadora

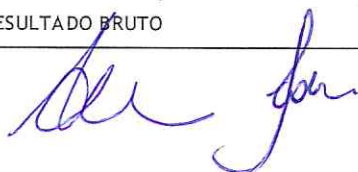
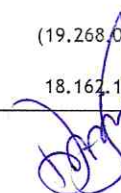
Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido, de acordo com a definição da RN nº. 430 de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. E este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112, conforme normativa vigente.

Adoção da RN nº. 430/2017 - origem

O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs. 16, 17 e 18, mesmo que intempestivo, ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto da RN nº. 430, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido (transferido) de acordo com a definição da RN nº. 430 de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. O reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado nos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117. Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual.

Considerando que a vigência da RN nº. 430 iniciou em 01/01/2018 e face a ausência de relatórios específicos de habitualidade no ano de 2017, a operadora reclassificou a demonstração de 2017, mediante a aplicação do critério da proporcionalidade das operações habituais apuradas em 2018, a fim de propiciar a comparabilidade dos períodos.

	2018	2017	2017 Ajustado RN 430
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	65.456.883,65	49.138.922,93	60.687.373,22
Receitas com operações de assistência à saúde	66.106.133,62	49.862.530,19	61.410.980,48
Contraprestações líquidas	66.106.133,62	49.862.530,19	61.410.980,48
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(649.249,97)	(723.607,26)	(723.607,26)
Eventos indenizáveis líquidos	(47.113.767,81)	(32.543.165,02)	(41.093.091,70)
Eventos conhecidos ou avisados	(46.583.209,45)	(32.089.942,92)	(40.639.869,60)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(530.558,36)	(453.222,10)	(453.222,10)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	18.343.115,84	16.595.757,91	19.594.281,52
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	139.909,67	206.934,13	206.934,13
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	21.610.542,89	28.445.948,55	20.079.630,44
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	9.635.568,53	7.566.610,49	4.748.594,45
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	586.789,76	9.360.721,52	3.812.419,45
Outras receitas operacionais	11.388.184,60	11.518.616,54	11.518.616,54
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(740.597,61)	(677.053,47)	(677.053,47)
Outras despesas operacionais com planos de assistência a saúde	(2.029.689,73)	(1.773.584,97)	(1.773.584,97)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.864.173,97)	(2.459.956,44)	(2.459.956,44)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(291.523,56)	(389.364,26)	(389.364,26)
Provisão para perdas sobre créditos	126.007,80	1.075.735,73	1.075.735,73
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(20.525.681,51)	(24.635.843,55)	(19.268.049,05)
RESULTADO BRUTO	16.797.599,55	18.162.158,60	18.162.158,60

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

No quadro a seguir demonstramos o efeito da adoção integral da RN nº. 430 para a corresponsabilidade no atendimento de beneficiários pela rede da operadora, como prestadora ou como origem/contratante.

	31/12/2018	31/12/2017
Total efeito pela corresponsabilidade assumida	7.516.765,58	6.227.760,71
Total efeito pela corresponsabilidade transferida	(3.278.480,90)	(3.045.628,53)
Efeito líquido	4.238.284,68	3.182.132,18

5. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores no caixa da Operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme tabela descritiva a seguir:

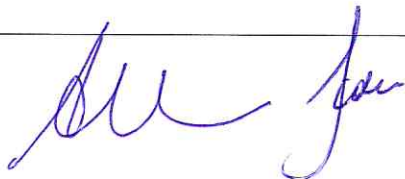
DISPONÍVEL	31/12/2018	31/12/2017
Caixa	55.239,23	47.811,91
Bancos conta depósitos	1.265.769,86	2.411.252,84
TOTAIS	1.321.009,09	2.459.064,75

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são classificadas em vinculadas e não vinculadas. As vinculadas estão todas em Fundos Dedicados à Saúde e servem como lastro para as provisões instituídas pela ANS. As aplicações não utilizadas como lastro das provisões técnicas, estão classificadas no grupo 1222 em aplicações livres.

As aplicações financeiras estão assim divididas:

APLICAÇÕES	31/12/2018	31/12/2017
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	6.032.805,05	5.095.715,21
Cotas de fundos de investimentos	6.032.805,05	5.095.715,21
Aplicações não vinculadas	4.884.685,21	2.178.666,74
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	4.144.045,28	1.534.580,14
Cotas de fundos de investimentos	740.639,93	644.086,60
TOTAIS	10.917.490,26	7.274.381,95




UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde, grupo 123, e de prestação de serviços, grupo 124, estão subdivididas nas seguintes rubricas, acompanhadas das respectivas provisões para perdas sobre créditos, representadas nos quadros abaixo:

A) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2018	31/12/2017
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	573.174,98	289.056,62
Contraprestação pecuniária/prêmio	647.937,41	467.543,89
Individual	187.855,70	246.485,82
Coletivo	460.081,71	221.058,07
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(74.762,43)	(178.487,27)
Individual	(74.762,43)	(141.392,81)
Coletivo	-	(37.094,46)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	100.027,64	66.680,82
Devedores de coparticipações	120.123,20	114.849,29
(-) Provisão para perdas s/ créditos coparticipações	(20.095,56)	(48.168,47)
Operadoras de planos de assistência à saúde	646.206,86	-
Contraprestação corresponsabilidade assumida	646.206,86	-
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	83.253,06	-
Outros créditos	83.253,06	-
TOTAIS	1.402.662,54	355.737,44

B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2018	31/12/2017
Devedores faturas de SRP	166.947,41	220.586,81
Devedores faturas de saúde ocupacional	184.078,84	113.546,71
Reembolso intercâmbio	186.441,84	1.540.217,06
Outros créditos c/ operações prest. serv. méd. hospitalar	56.729,73	23.960,00
(-) Provisão para perdas	-	(7.308,00)
TOTAIS	594.197,82	1.891.002,58

Vencimento Financeiro	Créditos de operações com planos de saúde						Créditos de operações assist. à saúde não relac. c/planos
	Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	Operadoras de planos de assistência à saúde	Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	Total	
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber						
	Planos	Planos Coletivos Faturas					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido				
a Vencer	-	-	73.014,88	624.643,15	83.253,06	780.911,09	544.210,02
Vencidos de 1 a 30 dias	103.187,51	308.925,49	22.058,34	7.393,91	-	441.565,25	17.947,33
Vencidos de 31 a 60 dias	52.192,27	148.927,14	14.501,25	14.169,80	-	229.790,46	27.524,53
Vencidos de 61 a 90 dias	21.117,97	2.229,08	5.196,44	-	-	28.543,49	4.515,94
Vencidos a mais de 90 dias	11.357,95	-	5.352,29	-	-	16.710,24	-
Subtotal:	187.855,70	460.081,71	120.123,20	646.206,86	83.253,06	1.497.520,53	594.197,82
PPSC	(74.762,43)	-	(20.095,56)	-	-	(94.857,99)	-
SALDO:	113.093,27	460.081,71	100.027,64	646.206,86	83.253,06	1.402.662,54	594.197,82

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre Lucro Líquido (CSLL), devidos no curso do ano fiscal e do saldo negativo do IRPJ e CSLL, discriminadas no quadro a seguir:

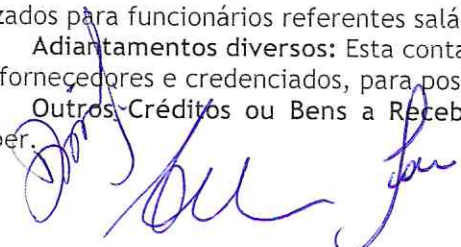
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	31/12/2018	31/12/2017
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	120.507,83	78.086,37
Imposto de renda a compensar/restituir	253.850,93	147.810,96
Contribuição social a compensar/restituir	85.450,03	33.425,25
Créditos de PIS e Cofins	75.178,38	55.693,95
Outros créditos tributários e previdenciário	6.100,13	4.621,38
TOTAIS	541.087,30	319.637,91

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos em grupos de Estoque, Títulos a Receber e Outros Bens e Títulos a Receber, conforme quadro abaixo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	31/12/2018	31/12/2017
Estoques (a)	1.592.271,02	1.291.261,02
Cheques e ordens a receber (b)	1.113.613,24	640.588,35
Outros títulos a receber (c)	132.110,59	210.202,74
(-) Provisão para perdas sobre créditos(d)	(13.097,95)	-
Adiantamentos a funcionários (e)	67.180,43	61.546,37
Adiantamentos diversos (f)	365.573,56	264.795,11
Outros créditos ou bens a receber (g)	629.629,94	127.788,86
TOTAIS	3.887.280,83	2.596.182,45

- a) **Estoques:** Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos dos serviços próprios: Farmácia Erechim, Farmácia Getúlio Vargas, Farmácia Três Vendas e Hospital Unimed, órteses, próteses e materiais especiais da Operadora, e também de materiais de expediente e uniformes;
- b) **Cheques e ordens a receber:** Esta conta é representada pelos cheques pré-datados, em custódia ou devolvidos, oriundos de recebimentos e negociações com clientes e cartões de crédito a receber;
- c) **Outros e títulos a receber:** Esta conta é representada por valores a receber de faturas das farmácias.
- d) **(-) Provisão para perdas sobre créditos:** O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a legislação vigente da ANS, considerando a totalidade do 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;
- e) **Adiantamentos a funcionários:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para funcionários referentes salários e férias;
- f) **Adiantamentos diversos:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para fornecedores e credenciados, para posterior acerto de contas;
- g) **Outros Créditos ou Bens a Receber:** Esta conta é representada pelos outros créditos a receber.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS**10. DESPESAS ANTECIPADAS**

As despesas antecipadas correspondem as parcelas de despesas contratadas com vigência a partir de janeiro de 2019, referente a seguros de prédios e veículos, IPVA.

11. CONTA CORRENTE COOPERADOS

Os valores relativos a conta corrente de cooperados é representado por créditos, junto aos cooperados, pelos descontos efetuados na produção, pendentes de recebimento.

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	31/12/2018	31/12/2017
Depósitos judiciais e fiscais	1.993.751,02	1.937.982,78
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	195.406,68	195.406,68
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	1.788.955,34	1.733.187,10
Depósitos judiciais - trabalhistas	9.389,00	9.389,00
TOTAIS	1.993.751,02	1.937.982,78

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico da composição dos investimentos:

INVESTIMENTOS	31/12/2018	31/12/2017
Participações societárias em rede hospitalar (a)	242.500,00	242.500,00
Participações em instituições reguladas (b)	619.014,27	517.214,48
Participações em instituições não reguladas (c)	79.288,94	128.654,98
TOTAIS	940.803,21	888.369,46

- a) Participações Societárias em Rede Hospitalar;
- b) Participações em Instituições Reguladas;
- c) Participações em Instituições Não Reguladas.

14. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelos valores originais de aquisição e as taxas de depreciação, com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável a partir de dezembro/10 (com pequenas alterações nos grupos de equipamentos e móveis e utensílios, a partir de novembro/2014, mediante nova política interna de avaliação), de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear. Os demais bens, seguem as taxas definidas pela legislação do imposto de renda.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	Taxa média de depreciação	2018	2017
Equipamentos de comunicação	10%	18.742,55	22.319,87
Equipamentos de informática	20%	658.605,46	365.635,97
Equipamentos de segurança	10%	253.074,83	228.322,99
Equipamentos e utensílios	10%	1.169.882,98	990.358,08
Equipamentos e utensílios médicos	10%	1.656.712,39	1.243.939,85
Instalações	10%	336.027,49	227.271,99
Móveis utensílios	10%	1.814.200,11	1.792.671,06
Prédios	2%	21.191.052,51	21.198.078,75
Terrenos	0%	1.550.000,00	1.550.000,00
Veículos	20%	48.592,58	76.722,97
Adiantamento fornecedores - imobilizado	0%	20.500,00	18.753,63
TOTAIS		28.717.390,90	27.714.075,16

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2017			2018		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	RESIDUAL
Equip. Comunicação	22.319,87	-	-	-	(3.577,32)	18.742,55
Equip. Informática	365.635,97	426.482,89	10.125,00	(296,59)	(143.341,81)	658.605,46
Equip. Segurança	228.322,99	62.092,62	-	-	(37.340,78)	253.074,83
Equip. Utensílios	990.358,08	290.802,27	40.171,10	(287,71)	(151.160,76)	1.169.882,98
Equip. Utens. Médicos	1.243.939,85	611.344,38	1.617,00	(271,90)	(199.916,94)	1.656.712,39
Instalações	227.271,99	125.248,66	16.366,93	-	(32.860,09)	336.027,49
Móveis Utensílios	1.792.671,06	240.393,38	-	(2.579,41)	(216.284,92)	1.814.200,11
Prédios	21.198.078,75	292.563,91	2.386,70	-	(301.976,85)	21.191.052,51
Terrenos	1.550.000,00	-	-	-	-	1.550.000,00
Veículos	76.722,97	-	-	-	(28.130,39)	48.592,58
Adiantamento fornecedores - imobilizado	18.753,63	72.413,10	(70.666,73)	-	-	20.500,00
TOTAIS	27.714.075,16	2.121.341,21	-	(3.435,61)	(1.114.589,86)	28.717.390,90

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Erechim em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas a taxa de 20% a.a., demonstrado no quadro a seguir:

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	Taxa média de depreciação	2018	2017
Softwares	20%	654.086,58	499.898,99
TOTAIS		654.086,58	499.898,99

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2017		2018		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Softwares	499.898,99	349.928,23	-	(195.740,64)	654.086,58
TOTAIS	499.898,99	349.928,23	-	(195.740,64)	654.086,58

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão representadas no quadro a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2018	31/12/2017
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS circulante	701.714,31	865.936,45
Hospitais, clínicas e laboratórios	1.815.713,21	968.667,17
Honorários médicos	910.814,73	398.810,91
Operadoras de planos de assistência à saúde	24.786,74	359.400,78
Outros débitos	21.456,63	1.584,18
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	3.074.895,74	2.544.337,38
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS não circulante	-	195.406,68
TOTAIS	6.549.381,36	5.334.143,55
Circulante	6.549.381,36	5.138.736,87
Não circulante	-	195.406,68

A) PROVISÕES TÉCNICAS

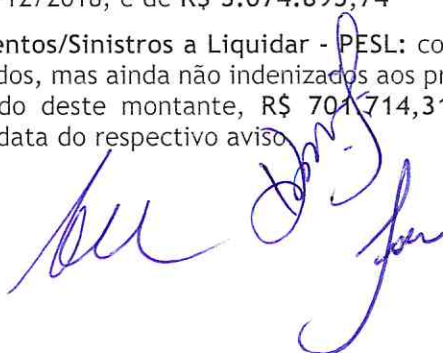
As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS, o devido registro dos compromissos futuros, existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos.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

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

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

1 - **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA** é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. O valor líquido da PEONA, na data-base de 31/12/2018, é de **R\$ 3.074.895,74**

2 - **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL**: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não indenizados aos prestadores. O valor total da provisão é de **R\$ 3.474.485,62**, sendo deste montante, **R\$ 701.714,31** relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

B) ATIVOS GARANTIDORES

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados como patrimônio da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas exigidas pela ANS.

Nos termos da RN nº. 392/2015 e suas atualizações da ANS, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 6.032.805,05, na data do encerramento do balanço, sendo todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais, referentes a eventos/sinistros, o montante de R\$ 195.406,68, que, de acordo com a RN nº. 392/2015 e suas atualizações, pode ser deduzido da necessidade de ativos garantidores.

A Operadora ainda tem como índice de adimplência ao SUS, o percentual de 81,81% que concede a Operadora a possibilidade de deduzir R\$ 305.806,06, da necessidade de ativos garantidores.

A operadora possui Provisão de Eventos / Sinistro a Liquidar de Ressarcimento ao SUS que estão dispensadas do lastro por ativos garantidores conforme o Art. 2º, V, da RN nº 392/2018 no montante de R\$ 139.577,26

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

C) MARGEM DE SOLVÊNCIA

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

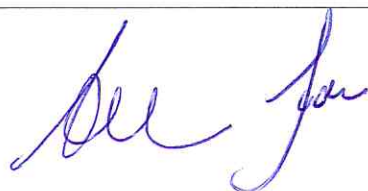
Os prazos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos pela RN nº. 313/2012, chegando a 100% em dez/2022. Neste encerramento de exercício, o parâmetro mínimo normativo é de 70,52%. A Margem de Solvência calculada, atende os critérios estabelecidos pela ANS, perfazendo o montante de R\$ 8.268.139,28, que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 19.530.189,51, corresponde 166,58% estando plenamente suficiente, em relação ao exigido.

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

17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Correspondem a antecipação de contraprestações, conforme quando abaixo:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2018	31/12/2017
Receita antecipada de contraprestações / prêmios	64.494,97	40.667,01
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45.661,91	-
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	1.472.562,35	-
TOTAIS	1.582.719,23	40.667,01




UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

DÉB. OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. C/ PL. SAÚDE DA OPER.	31/12/2018	31/12/2017
Hospitais, clínicas e laboratórios	529.854,10	918.255,42
Honorários médicos	259.232,32	354.456,01
Outros débitos	13.220,49	2.105,63
TOTAIS	802.306,91	1.274.817,06

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, segue distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher e que referem-se a:

- a) valores a pagar relativos a COFINS, PIS e ISSQN sobre faturamento, INSS, FGTS e contribuição sindical sobre a folha de pagamento de funcionários;
- b) valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros, retenção de COFINS/PIS/CSLL - Lei 10.833, INSS sobre contribuição individual dos cooperados e INSS cessão de mão-de-obra:

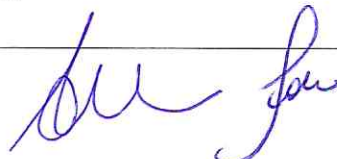
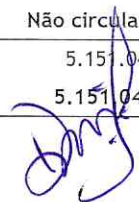
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	31/12/2018	31/12/2017
Tributos e contribuições (a)	457.008,77	432.944,28
Imposto sobre serviços - ISS	41.749,45	52.989,41
Contribuições previdenciárias	288.726,83	245.997,26
Fundo de garantia por tempo de serviço	81.913,71	50.048,10
PIS e COFINS	39.741,66	76.767,85
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	4.877,12	7.141,66
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.106.057,30	842.116,83
Imposto de renda retido de funcionários	128.206,71	84.633,21
Imposto de renda retido de terceiros	772.072,51	564.934,75
Contribuição previdenciária retida na fonte	121.186,23	101.807,60
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	84.591,85	90.741,27
TOTAIS	1.563.066,07	1.275.061,11

20. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição analítica dos valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos se referem a:

- a) Financiamento junto ao Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul (BRDE), a ser amortizado em 120 parcelas, vencendo a primeira amortização em 15/04/2019, com taxa de juros de 11,60% a.a e pagamento de juros trimestrais. O saldo em 31/12/2018 é de R\$ 6.089.780,03.
- b) Crédito junto a Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S/A, referente aquisição de equipamentos de informática da Dell Computadores do Brasil Ltda, com saldo em 31/12/2018 de R\$ 418.559,57.

Modalidade	2018		2017	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Financiamentos	882.896,73	5.625.442,87	59.325,27	5.151.043,26
TOTAIS	882.896,73	5.625.442,87	59.325,27	5.151.043,26

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

21. DÉBITOS DIVERSOS

DÉBITOS DIVERSOS	31/12/2018	31/12/2017
Funcionários (a)	1.783.517,24	1.646.179,09
Salários	495.385,92	433.064,30
Férias	1.279.934,82	1.202.404,88
Outras obrigações com funcionários	8.196,50	10.709,91
Fornecedores (b)	2.141.790,75	2.354.701,97
Depósitos de beneficiários e de terceiros (c)	394.099,49	143.809,00
Outros débitos (d)	246.339,61	959.830,26
DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO	4.565.747,09	5.104.520,32
Outros débitos a longo prazo (d)	-	1.458.912,35
DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO	-	1.458.912,35
TOTAIS	4.565.747,09	6.563.432,67

A) FUNCIONÁRIOS

Os saldos estão representados por salários a pagar, provisões de férias e seus encargos.

B) FORNECEDORES

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros referente aquisição de materiais e de serviços, conforme formalização de compras, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

C) DEPÓSITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS

Este grupo é composto por valores adiantados por clientes e/ou terceiros, que configuram uma obrigação posterior para a Operadora, um exemplo é o valor recebido referente ao adiantamento de coparticipações de beneficiários.

D) OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos adiantamentos recebidos de repasses dos corpos clínicos dos Hospitais da Cidade de Erechim, Associação Médica do Alto Uruguai e outros débitos a pagar.

22. PROVISÕES

Os valores do Passivo Não Circulante correspondem as provisões para tributos diferidos (grupo 23531) e provisões para ações judiciais (grupo 23532). As contingências estão classificadas em Tributárias, Cíveis e Trabalhistas e representadas conforme abaixo:

A) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências tributárias se constituem de provisões para ações de PIS e COFINS e totalizam em 31/12/2018 o montante de R\$ 2.429.014,17, sendo que em 2017 o valor foi de R\$ 2.309.514,98, e estão assim discriminadas: PIS e COFINS - O PIS incidente sobre o faturamento da cooperativa, conforme MP 1858/99, está sendo discutido judicialmente. Os valores referentes ao resultado do ato cooperativo principal estão sendo depositados judicialmente e encontram-se provisionados no Passivo Não Circulante e em 31/12/2018 representam R\$ 1.788.955,34. A Operadora recolhe o percentual de 4% a título de COFINS sobre as receitas de operações de pré-pagamento e 3% sobre as receitas de SRP, Intercâmbio e Demais Receitas. Com base no parecer da Assessoria Jurídica, por prudência e para evitar riscos em relação a legislação fiscal, prossegue constituindo uma Provisão para COFINS de 1% sobre as receitas de SRP, Intercâmbio e Demais Receitas, cujo saldo em 31/12/2018 é de R\$ 640.058,83.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

B) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

A UNIMED ERECHIM reconhece provisão para ações cíveis, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável e perda possível, no montante de R\$ 575.018,68. Mantém também provisões para suporte a eventuais demandas de Contas de Alto Custo e Eventos Assistenciais que possam ser conhecidas pela Operadora, e por este motivo vem constituindo desde 2015, mediante deliberação do Conselho de Administração, provisão para Contas de Alto Custo e Eventos Assistenciais, que em 31/12/2018, resultou no montante de R\$ 4.015.585,53. Encontram-se reconhecidas ainda, provisões para ações da ANS, no montante de R\$ 471.138,02, provisão para ressarcimento ao SUS, no montante de R\$ 1.268.668,82 e provisões para demandas de eventos de R\$ 143.536,33, totalizando o valor de R\$ 6.473.947,38.

C) CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

O saldo acumulado em 31/12/2018 das provisões para ações trabalhistas é de R\$ 162.180,43, e tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável e parte dos processos com prognóstico de perda possível.

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31/12/2018	31/12/2017
Provisões tributárias (a)	2.429.014,17	2.309.514,98
Provisões cíveis (b)	6.473.947,38	5.533.309,19
Provisões trabalhistas (c)	162.180,43	147.930,63
TOTAIS	9.065.141,98	7.990.754,80

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

23.1. CAPITAL/PATRIMÔNIO SOCIAL

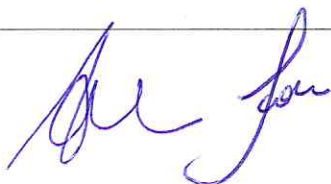
O Capital Social da Unimed Erechim está dividido entre 233 (duzentos e trinta e três) cooperados, sendo que o valor da quota parte de acordo com o § 1º do art. 35 do Estatuto Social, é de R\$ 1,00. Abaixo demonstramos a composição do capital social:

CAPITAL SOCIAL	Saldo em 31/12/2018	Saldo em 31/12/2017
Capital Social	16.408.946,94	14.556.393,37
(-) Capital a Integralizar	(628.982,52)	(434.620,72)
TOTAL	15.779.964,42	14.121.772,65

23.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e pelo Estatuto Social da Unimed Erechim estão assim compostas:

RESERVAS	31/12/2018	31/12/2017
Reservas de Sobras (10% - Reserva Legal)	1.707.977,09	1.627.385,59
FATES	1.323.451,23	1.003.285,35
Outras Reservas	879.163,70	879.163,70
Fundos constituídos em assembleias	530.368,40	530.368,40
Reservas para contingências	348.795,30	348.795,30
TOTAL	3.910.592,02	3.509.834,64




UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

A) FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

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

B) FATES - FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

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

C) OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS

Neste grupo estão registradas as reservas constituídas em Assembleia Geral Ordinária, com objetivo de reforma, ampliação ou construção de serviços próprios e do Centro de Qualidade de Vida Unimed, bem como, as reservas para contingências, que tem como objetivo resguardar possíveis contingências tributárias.

23.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

O resultado do ano da Cooperativa referente ao Ato Cooperativo Principal (ACP) foi de R\$ 206.081,83, ajustado pela reversão da FATES no valor de R\$ 599.833,21 e pelas destinações legais, de 10% para o Fundo de Reserva, no valor de R\$ 80.591,50, e 5% para o FATES, no valor de R\$ 40.295,75, resultando sobras líquidas a disposição da AGO no montante de R\$ 685.027,79.

O resultado do ano das atividades do Ato Cooperativo Auxiliar (ACA) foi de R\$ 879.703,34, ajustado pela reversão da FATES no valor de R\$ 403.452,14, totalizando R\$ 1.283.155,48, que foi destinado ao FATES.

24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

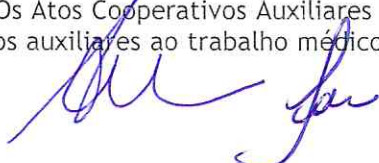
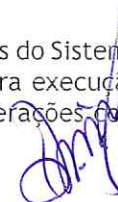
No quadro abaixo temos a demonstração resumida da apuração do IRPJ e da CSLL, com a indicação das adições e Exclusões do Livro de Apuração do Lucro Real.

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	31/12/2018	31/12/2017
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
(=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ e CSLL	1.556.715,00	1.745.493,72
(+) Adições	397.307,02	1.605.151,22
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(285.946,22)	(519.763,83)
(-) Exclusão reversão de provisões contábeis	(175.770,90)	(649.262,60)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	1.492.304,90	2.181.618,51
Base de cálculo depois da compensação com prejuízos fiscais	1.492.304,90	2.181.618,51
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	336.622,39	508.314,92
CSLL - 9%	134.307,44	196.345,67

A cooperativa adota a denominação para os atos de acordo com o Sistema Nacional e utiliza critério de rateio para a apuração dos resultados por atos, conforme detalhado a seguir:

ATOS COOPERATIVOS

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

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
 NOTAS EXPLICATIVAS

médicos não cooperados. A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES

Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: após apuração da proporcionalidade dos Atos Cooperativos Principais e Atos Cooperativos Auxiliares sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

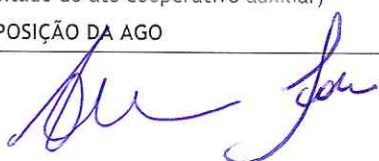
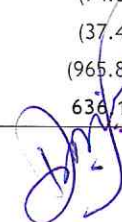
Despesas e Custos Indiretos: após apuração da proporcionalidade dos Atos Cooperativos Principais e Atos Cooperativos Auxiliares sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das Despesas e Custos Indiretos, conforme demonstrativo abaixo.

As receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, como é o caso das receitas e despesas dos serviços próprios, que foram diretamente alocadas como ato cooperativo principal.

CRITÉRIO DE PROPORCIONALIDADE PARA A SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E AUXILIARES	Ato Cooperativo Principal	% ACP	Ato Cooperativo Auxiliar	% ACA
Contraprestações de operações de assistência à saúde	29.484.721,66	45%	36.621.411,96	55%
Outras receitas operacionais	7.943.497,38	37%	13.803.955,18	63%
Receitas financeiras	280.597,08	47%	313.167,41	53%
Receitas patrimoniais	1.167.271,56	100%	-	0%
Eventos referentes operações de assistência à saúde	(21.194.311,48)	45%	(25.919.456,33)	55%
Outras despesas operacionais	(9.384.837,47)	42%	(13.170.533,77)	58%
Despesas financeiras	(387.485,35)	46%	(450.446,30)	54%
Despesas de comercialização	(178.975,32)	47%	(203.064,76)	53%
Despesas administrativas	(6.850.155,13)	46%	(7.927.937,54)	54%
Despesas patrimoniais	(343,97)	40%	(512,23)	60%
Tributos	(118.761,14)	9%	(1.271.086,44)	91%
Juros ao capital dos cooperados	(475.271,60)	48%	(524.728,40)	52%
SALDO FINAL	285.946,22	18%	1.270.768,78	82%

25. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	31/12/2018	31/12/2017
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	1.085.785,17	1.040.833,13
Resultado dos atos cooperativos principais - ACP	206.081,83	464.809,28
Resultado dos atos cooperativos auxiliares - ACA / ANC	879.703,34	576.023,85
REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS	1.003.285,35	673.417,83
(+) Reversão do FATES	1.003.285,35	673.417,83
BASE PARA DESTINAÇÕES	2.089.070,52	1.714.250,96
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(1.404.042,73)	(1.078.123,84)
(-) Reserva legal (10%)	(80.591,50)	(74.838,49)
(-) FATES (5%)	(40.295,75)	(37.419,24)
(-) FATES (resultado do ato cooperativo auxiliar)	(1.283.155,48)	(965.866,11)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	685.027,79	636.127,12

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

26. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	31/12/2018	31/12/2017
Receitas financeiras	593.764,49	672.620,34
Receitas com aplicações financeiras	494.323,83	552.685,15
Receitas por recebimento em atrasos	72.804,39	75.496,84
Receitas financeiras diversas	26.636,27	44.438,35
Despesas financeiras	(1.837.931,65)	(1.179.269,71)
Descontos concedidos	(9.192,97)	(7.642,15)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(716.685,53)	(81.571,70)
Despesas de juros de capital próprio	(1.000.000,00)	(931.507,22)
Despesas financeiras diversas	(112.053,15)	(158.548,64)
Resultado financeiro líquido	(1.244.167,16)	(506.649,37)

27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Avaliação de Instrumentos Financeiros

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

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis, em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo. Em 31 de dezembro de 2018, a Unimed Erechim não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

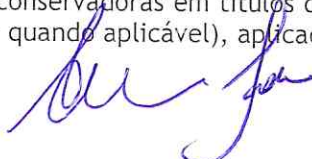
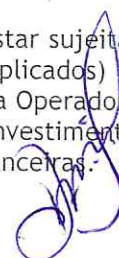
Fatores de Risco

A Unimed Erechim apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito: Advém da possibilidade de a Operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez: É a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

c) Risco de taxa de juros: Advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT - quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras:

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

d) Risco operacional: É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora. O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

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

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

28. COBERTURA DE SEGUROS

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

29. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto e a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 290/12 e suas alterações da ANS estão compondo as demonstrações contábeis.

30. PARTES RELACIONADAS

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

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2018
NOTAS EXPLICATIVAS

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram os seguintes saldos no final do exercício de 2018:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALORES EM R\$
Remuneração	800.508,96
Cédulas de presença em reuniões	22.680,00
Produção médica	1.064.225,84
Quota capital	1.464.404,19
Saldo a receber	1.503,30
Saldo a pagar	119.921,03

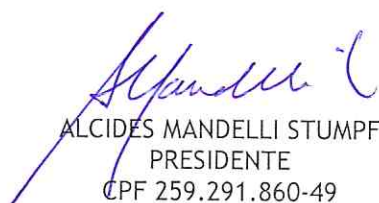
31. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a data de elaboração das demonstrações financeiras, em 18/02/2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

32. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

As demonstrações financeiras da Unimed Erechim foram aprovadas e autorizadas para a publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 18 de fevereiro de 2019.

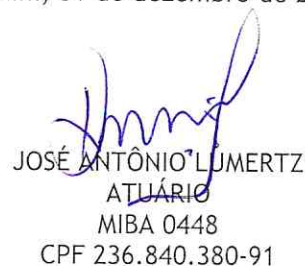
Erechim, 31 de dezembro de 2018.



ALCIDES MANDELLI STUMPF
PRESIDENTE
CPF 259.291.860-49



ADRIANA SALETE BIASI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49



JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91