



www.unimed-erechim.com.br
Av. Sete de Setembro, 2001
99.709-182 – Bairro Fátima, Erechim-RS
T. (54) 3520.6100

Demonstrações Financeiras

UNIMED ERECHIM

Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, Legislação Societária, com Relatório dos Auditores Independentes

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED ERECHIM ANO 2019

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;

Quando tomamos a decisão de inovar, acessamos um ambiente que converge para a capacitação permanente, experimentação de novas metodologias, análise criteriosa de dados e mensuração de resultados. Consequentemente, passamos a responder rapidamente às mudanças de cenário, administrar seus efeitos e, principalmente, gerenciar os recursos com maior grau de racionalidade. Tudo isso com leveza e assertividade.

Abrir caminho à inovação nos permitiu criar as condições favoráveis à conquista dos objetivos que estabelecemos para 2019. Oportunizou valorizar, ainda mais, a participação, empenho, dedicação e compromisso dos 241 médicos cooperados que integram a Unimed Erechim. O engajamento desse público no processo de inovação é fundamental para que se mantenham ativos, atualizados e em sintonia ao que o paciente espera e exige de um atendimento médico. Conduziu, também, ao alto desenvolvimento de nossos colaboradores, interferindo positivamente na qualidade dos serviços que ofertamos. E, principalmente, nos aproximou do cliente e da comunidade.



De forma organizada, planejada, segura e com o suporte de mecanismos de compliance, investimos na qualificação dos 33 processos estratégicos e de apoio que compõem nosso negócio, implementamos novos programas de atenção à saúde e qualificamos o método de atendimento ao público, por meio do Jeito de Cuidar Unimed. Também implementamos o Comitê de Gestão de Risco e Compliance; e desenvolvemos o Programa Eu e Minha Cooperativa, de valorização do médico cooperado e Educação Cooperativista.

Fomos reconhecidos pelo trabalho de qualificação de nossos processos, com a recertificação no Programa de Acreditação de Operadoras de Assistência à Saúde (da ANS), manutenção do Ouro no Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade, conquista do Troféu Responsabilidade Social da Assembleia Legislativa do Rio Grande do Sul, e o nível máximo no Programa Ouvidoria de Excelência, da Unimed do Brasil.

Os resultados refletem a seriedade e empenho de dirigentes, conselheiros e gerentes; mostram também o nível de engajamento de nossos colaboradores; e, principalmente, revelam o enorme potencial de desenvolvimento de nosso segmento, por meio da oferta de serviços de altíssima qualidade, orientados à promoção da saúde e prevenção de doenças.

Ainda temos um longo caminho a percorrer. Mas, por tudo o que já alcançamos até aqui, estamos certos de um futuro promissor.

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

No exercício de 2019 não houve alteração societária.

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

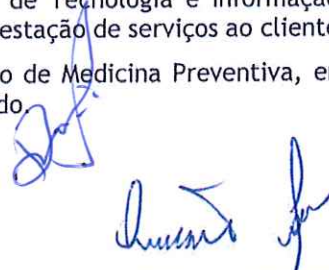
1. Valorizar e fortalecer a participação do cooperado na cooperativa;
2. Desenvolver e aprimorar os serviços próprios, bem como intensificar a participação dos médicos nos mesmos;
3. Aprimorar controle rígido da gestão orçamentária e investimentos da cooperativa, visando a plena saúde financeira;
4. Atender a RN 443 e RN 277, de forma plena, através de controles internos, gestão do risco e compliance;
5. Fortalecer as soluções digitais para facilitar o trabalho médico bem como melhorar o atendimento dos clientes;
6. Implantar o novo Estatuto Social.

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

Frente a um cenário veloz, exigente e conectado, reagimos com alinhamento ao propósito, disciplina e atenção aos processos. Alerta às oportunidades, a cooperativa inaugurou uma Unidade de Coleta de Exames Laboratoriais em Getúlio Vargas, município com a segunda maior população de nossa área de abrangência. Também realizamos investimentos em nosso Centro de Diagnóstico por Imagem, com a aquisição de parte da participação societária na empresa Radisom. Este investimento buscou consolidar a posição da Unimed junto aos prestadores de serviço de diagnóstico por imagem, além de disponibilizar um gerenciamento maior na sinistralidade.

Ainda, investimos fortemente em mecanismos de segurança voltados à área de Tecnologia e Informação. Também adquirimos softwares, visando garantir mais agilidade e qualidade à prestação de serviços ao cliente.

Potencializamos o trabalho de atenção à saúde, realizado por meio do Serviço de Medicina Preventiva, em parceria com os demais serviços próprios, assegurando a integralidade no cuidado.



Em 2020, seguiremos firmes na valorização e fomento à participação ativa dos médicos na gestão da cooperativa. Entendemos que tal atitude interfere de forma positiva na qualidade da atenção oferecida ao cliente. Continuaremos investindo em tecnologia e segurança da informação; e permaneceremos aprimorando processos que convergem para o êxito do cliente em suas demandas de saúde.

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 2019, a Unimed Erechim anunciou a incorporação de 40% da empresa Radisom - Diagnóstico por Imagem, CNPJ 89.507.297/0001-90. O contrato que formaliza a sociedade foi assinado no Centro de Qualidade de Vida Unimed.

A aquisição amplia a rede própria da Unimed. A partir de agora, além de exames de raio X digital e ultrassonografia, já realizados pelo Centro de Diagnóstico por Imagem Dr. Eleonir José Gollin, também serão disponibilizados exames de ressonância magnética, mamografia digital e densitometria óssea.

A negociação com os demais sócios prevê a continuidade do atendimento a clientes particulares e de outros convênios, não apenas beneficiários Unimed. A Radisom foi fundada em 1977 pelo médico Eleonir José Gollin (in memoriam). Atualmente, sua equipe médica é composta pelos radiologistas Álvaro Pacheco Garcia, Milton Rogério Bonassi e Thiago Fortes Garcia.



LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04



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 31/12/2019

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	6
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS AUDITADAS	
I. BALANÇO PATRIMONIAL	9
II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE).....	11
III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP).....	12
IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)	13
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL).....	14
VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)	15
VII. NOTAS EXPLICATIVAS	17

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 2019 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 2019, 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.

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 2018 foram por nós examinadas conforme relatório emitido em 18 de fevereiro de 2019 contendo opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras e ênfase quanto Mudança de Prática Contábil - Adoção RN nº 430

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.

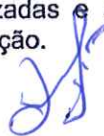
Os responsáveis pela governança da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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.



• Concluímos 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, 13 de março de 2020.



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 31/12/2019

I. BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		23.758.000,19	18.706.254,76
Disponível	05	1.291.888,52	1.321.009,09
Realizável		22.466.111,67	17.385.245,67
Aplicações financeiras	06	15.188.390,08	10.917.490,26
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		6.325.128,52	6.032.805,05
Aplicações livres		8.863.261,56	4.884.685,21
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	07	1.452.074,88	1.402.662,54
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		457.959,02	573.174,98
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados		93.245,88	100.027,64
Operadoras de planos de assistência à saúde		809.071,92	646.206,86
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		91.798,06	83.253,06
Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos	07	795.848,33	594.197,82
Créditos tributários e previdenciários	08	1.481.612,08	541.087,30
Bens e títulos a receber	09	3.489.975,44	3.887.280,83
Despesas antecipadas	10	57.529,85	40.781,82
Conta-corrente cooperados	11	681,01	1.745,10
ATIVO NÃO CIRCULANTE		33.831.254,90	32.306.031,71
Realizável a longo prazo	12	2.036.108,50	1.993.751,02
Depósitos judiciais e fiscais		2.036.108,50	1.993.751,02
Investimentos	13	1.408.638,19	940.803,21
Part. societárias aval. pelo método de equi. patr.		347.740,66	-
Participações societárias pelo método de custo		573.610,93	619.014,27
Outros investimentos		487.286,60	321.788,94
Imobilizado	14	29.913.236,22	28.717.390,90
Imóveis de uso próprio		22.477.691,05	22.741.052,51
Imobilizado de uso próprio		7.435.545,17	5.955.838,39
Outras imobilizações		-	20.500,00
Intangível	15	473.271,99	654.086,58
TOTAL DO ATIVO		57.589.255,09	51.012.286,47

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


 ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	NE	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		18.757.028,88	15.946.117,39
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	6.806.496,32	6.549.381,36
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		631.987,41	701.714,31
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de		3.490.420,41	2.772.771,31
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		2.684.088,50	3.074.895,74
Débitos de operações de assistência à saúde	17	2.407.467,08	1.582.719,23
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		101.951,01	64.494,97
Operadoras de planos de assistência à saúde		67.972,96	45.661,91
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		2.237.543,11	1.472.562,35
Débitos operações assist. saúde não relac. c/pl. saúde da operadora	18	620.219,91	802.306,91
Tributos e encargos sociais a recolher	19	2.083.946,30	1.563.066,07
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	1.455.040,11	882.896,73
Débitos diversos	21	5.383.859,16	4.565.747,09
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		14.453.069,65	14.690.584,85
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	5.042.320,06	5.625.442,87
Débitos diversos		999.000,00	-
Provisões	22	8.411.749,59	9.065.141,98
Provisões para ações judiciais		8.411.749,59	9.065.141,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		24.379.156,56	20.375.584,23
Capital/patrimônio social	23.1	18.173.304,82	15.779.964,42
Reservas	23.2	4.808.291,46	3.910.592,02
Reservas de lucros/sobras/retenções superávits		4.808.291,46	3.910.592,02
Sobras ou perdas acumuladas	23.3	1.397.560,28	685.027,79
TOTAL DO PASSIVO		57.589.255,09	51.012.286,47

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


 ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	2019	2018
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	71.717.692,85	65.456.883,65
Receitas com operações de assistência à saúde	72.991.503,31	66.106.133,62
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	72.991.503,31	66.106.133,62
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	(1.273.810,46)	(649.249,97)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(50.848.345,75)	(47.113.767,81)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(51.239.152,99)	(46.583.209,45)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	390.807,24	(530.558,36)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.869.347,10	18.343.115,84
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	174.990,32	139.909,67
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	23.336.804,09	21.607.542,89
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	11.202.966,45	9.635.568,53
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	140.593,97	583.789,76
Outras receitas operacionais	11.993.243,67	11.388.184,60
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(2.720.687,06)	(740.597,61)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(1.512.436,91)	(2.029.689,73)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.111.669,19)	(1.864.173,97)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(411.415,94)	(291.523,56)
Provisão para perdas sobre créditos	10.648,22	126.007,80
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(22.785.210,37)	(20.525.681,51)
RESULTADO BRUTO	17.362.807,17	16.794.599,55
Despesas de comercialização	(601.695,92)	(382.040,08)
Despesas administrativas	(13.260.418,50)	(14.778.092,67)
Resultado financeiro líquido	(2.012.639,94)	(1.244.167,16)
Receitas financeiras	796.690,96	593.764,49
Despesas financeiras	(2.809.330,90)	(1.837.931,65)
Resultado patrimonial	1.366.268,62	1.166.415,36
Receitas patrimoniais	1.370.882,43	1.167.271,56
Despesas patrimoniais	(4.613,81)	(856,20)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.854.321,43	1.556.715,00
Imposto de renda	(363.889,89)	(336.622,39)
Contribuição social	(195.171,82)	(134.307,44)
RESULTADO LÍQUIDO	2.295.259,72	1.085.785,17

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	47.016.797,75	24.700.895,10	71.717.692,85
Receitas com operações de assistência à saúde	47.675.246,36	25.316.256,95	72.991.503,31
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	47.675.246,36	25.316.256,95	72.991.503,31
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	(658.448,61)	(615.361,85)	(1.273.810,46)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(33.897.669,97)	(16.950.675,78)	(50.848.345,75)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(34.061.805,47)	(17.177.347,52)	(51.239.152,99)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	164.135,50	226.671,74	390.807,24
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.119.127,78	7.750.219,32	20.869.347,10
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	99.230,72	75.759,60	174.990,32
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	8.609.594,11	14.727.209,98	23.336.804,09
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	8.469.000,14	2.733.966,31	11.202.966,45
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	140.593,97	-	140.593,97
Outras receitas operacionais	-	11.993.243,67	11.993.243,67
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(514.764,67)	(2.205.922,39)	(2.720.687,06)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(1.217.107,39)	(295.329,52)	(1.512.436,91)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(973.550,47)	(138.118,72)	(1.111.669,19)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(248.384,27)	(163.031,67)	(411.415,94)
Provisão para perdas sobre créditos	4.827,35	5.820,87	10.648,22
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(10.054.321,40)	(12.730.888,97)	(22.785.210,37)
RESULTADO BRUTO	10.041.759,15	7.321.048,02	17.362.807,17
Despesas de comercialização	(363.610,65)	(238.085,27)	(601.695,92)
Despesas administrativas	(7.990.443,70)	(5.269.974,80)	(13.260.418,50)
Resultado financeiro líquido	(1.847.204,40)	(165.435,54)	(2.012.639,94)
Receitas financeiras	68.732,44	727.958,52	796.690,96
Despesas financeiras	(1.915.936,84)	(893.394,06)	(2.809.330,90)
Resultado patrimonial	967.977,69	398.290,93	1.366.268,62
Receitas patrimoniais	967.977,69	402.904,74	1.370.882,43
Despesas patrimoniais	-	(4.613,81)	(4.613,81)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	808.478,09	2.045.843,34	2.854.321,43
Imposto de renda	-	(363.889,89)	(363.889,89)
Contribuição social	-	(195.171,82)	(195.171,82)
RESULTADO LÍQUIDO	808.478,09	1.486.781,63	2.295.259,72

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019

IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	808.478,09	1.486.781,63	2.295.259,72
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRAGENTES	835.710,48	487.740,75	1.323.451,23
(+) Reversão do FATES	835.710,48	487.740,75	1.323.451,23
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	1.644.188,57	1.974.522,38	3.618.710,95


 LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


 ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	Capital/patrimônio social	Reservas de lucros/sobras/retenções	Sobras ou perdas acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2017	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
Deliberações da AGO	511.020,02	-	(685.027,79)	(174.007,77)
Sobras incorporadas	511.020,02	-	(685.027,79)	(174.007,77)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	1.989.815,68	-	-	1.989.815,68
Incorporação dos juros ao capital	1.052.738,88	-	-	1.052.738,88
Integralizações	937.076,80	-	-	937.076,80
Redução do capital	(107.495,30)	-	-	(107.495,30)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	2.295.259,72	2.295.259,72
Outros resultados abrangentes	-	(1.323.451,23)	1.323.451,23	-
Reversão do FATES	-	(1.323.451,23)	1.323.451,23	-
Destinação do lucro/superávit	-	2.221.150,67	(2.221.150,67)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	164.418,86	(164.418,86)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	82.209,43	(82.209,43)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	1.974.522,38	(1.974.522,38)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	18.173.304,82	4.808.291,46	1.397.560,28	24.379.156,56

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


 ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019


VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Método Direto

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos saúde	80.241.270,58	71.980.364,63
(+) Resgate de aplicações financeiras	34.334.944,78	32.295.531,79
(+) Outros recebimentos operacionais	36.874.003,76	22.852.905,61
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(50.090.376,75)	(45.039.829,04)
(-) Pagamento de pessoal	(15.664.725,34)	(13.105.864,65)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.012.218,68)	(810.777,35)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(2.946.904,67)	(2.536.923,16)
(-) Pagamento de tributos	(2.735.640,87)	(2.030.867,63)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(215.654,85)	(19.747,09)
(-) Pagamento de aluguel	(331.406,66)	(219.119,44)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(458.364,63)	(379.748,07)
(-) Aplicações financeiras	(38.022.917,51)	(35.555.494,53)
(-) Outros pagamentos operacionais	(37.851.367,13)	(26.950.134,12)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.120.642,03	480.296,95
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	1.085.070,36	1.167.271,56
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(2.542.117,91)	(2.613.330,87)
(-) Pagamento relativos ao ativo intangível	(109.677,96)	(90.000,00)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(457.000,00)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.023.725,51)	(1.536.059,31)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de capital em dinheiro	937.076,80	586.575,54
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	2.200.000,00	984.723,82
(+) Outros recebimentos da atividade de financiamento	873.000,00	-
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(664.317,99)	(646.283,34)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(3.418.103,71)	(727.967,67)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(53.692,19)	(279.341,65)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(126.037,09)	(82.293,30)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(29.120,57)	(1.138.055,66)
Ativos livres no início do período	1.321.009,09	2.459.064,75
Ativos livres no final do período	1.291.888,52	1.321.009,09
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DOS ATIVOS LIVRES	(29.120,57)	1.138.055,66

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04


ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
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 31/12/2019

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

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

	2019	2018
Resultado líquido	2.295.259,72	1.085.785,17
(+) Depreciações / amortizações	1.573.787,14	1.310.330,50
(+) Despesas patrimoniais	4.613,81	586,20
(+) Juros incorporados ao capital próprio	1.400.000,00	1.000.000,00
(+) Empréstimos e financiamentos	718.010,18	925.624,99
(+/-) Outros débitos/créditos	(247.110,70)	659.181,12
(-) Receitas patrimoniais	(1.085.070,36)	(1.167.271,56)
(=) Resultado ajustado	4.659.489,79	3.814.236,42
Variação nas contas do ativo e passivo	(2.538.847,76)	(3.333.939,47)
(-) Aumento (+) redução das aplicações financeiras	(4.270.899,82)	(3.643.108,31)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações c/planos de ass. saúde	(49.412,34)	(1.046.925,10)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações não relacionadas c/planos	(201.650,51)	1.296.804,76
(-) Aumento (+) redução dos créditos tributários e previdenciários	(940.524,78)	(221.449,39)
(-) Aumento (+) redução de bens e títulos a receber	397.305,39	(1.291.098,38)
(-) Aumento (+) redução das despesas antecipadas	(16.748,03)	(20.884,75)
(-) Aumento (+) redução da conta corrente cooperados	1.064,09	(996,50)
(-) Aumento (+) redução do realizável a longo prazo	(42.357,48)	(55.768,24)
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de operações assist. saúde	257.114,96	1.410.644,49
(+) Aumento (-) redução dos débitos operações assist. saúde	824.747,85	1.542.052,22
(+) Aumento (-) redução dos débitos assist. saúde não relac. c/planos	(182.087,00)	(472.510,15)
(+) Aumento (-) redução dos tributos e encargos sociais a recolher	520.880,23	288.004,96
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos	818.112,07	(538.773,23)
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de assistência à saúde	-	(195.406,68)
(+) Aumento (-) redução das provisões a longo prazo	(653.392,39)	1.074.387,18
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos a longo prazo	999.000,00	(1.458.912,35)
Caixa líquido das atividades operacionais	2.120.642,03	480.296,95

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
 PRESIDENTE
 CPF 397.572.420-04


ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
 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 31/12/2019

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 n°. 35702-2. É regida pela Lei n°. 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 241 médicos cooperados, 10 estruturas de meios próprios e 83 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, Erebango, 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, saúde ocupacional, medicina preventiva.

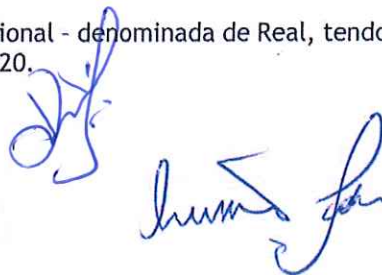
3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 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 n° 1296/10.

Trata-se de demonstrações financeiras apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 12/03/2020.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
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 31/12/2019
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, sendo que o na Clínica Radiologia Garcia, Kozma e Unimed Ltda, efetivado em 2019 com uma participação de 40% (coligada), foi avaliado pelo método de equivalência patrimonial e teve seus valores atualizados de acordo com os preceitos da lei 11.638/07 refletindo os ajustes da investida.

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 ultrapassem 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 31/12/2019, 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.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS

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.

4.15. 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.

4.16. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

4.17. 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.

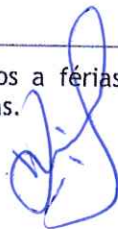
- a) Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais 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.

4.18. JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL

Neste exercício, foram calculados e capitalizados juros ao capital dentro dos limites estabelecidos pela legislação no montante de R\$ 1.400.000,00. O valor do imposto de renda retido na fonte foi de R\$ 347.261,12.

4.19. 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 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS**4.20. 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.

4.21. 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 clientes particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, beneficiários de auto-gestões e beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido pela RN nº. 430.

4.22. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PRÓPRIOS

A cooperativa mantém recursos assistenciais próprios nos quais realiza atendimentos de beneficiários de planos de saúde próprios de outras operadoras e atendimentos de prestação de serviços. Os custos foram direcionados para atendimentos de beneficiários de seus planos de saúde tendo precificado os valores a partir de tabela referenciada para atendimentos cobrados no intercâmbio e efetuou a revalorização para distribuir o total de seus gastos sobre todos os atendimentos, 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

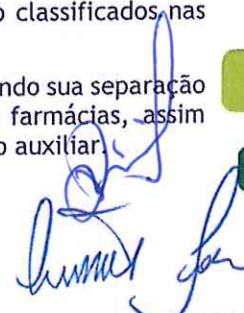
A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo comitê de pronunciamentos contábeis. Exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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 31/12/2019
 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. CONTABILIZAÇÃO DA CORRESPONSABILIDADE DE ACORDO COM A RN Nº. 430 NO EXERCÍCIO DE 2019 COMPARATIVAMENTE AO EXERCÍCIO DE 2018

A operadora manteve os registros da corresponsabilidade no exercício de 2019, de acordo com a RN nº. 430, considerando como intercâmbio habitual os atendimentos realizados que foram informados nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), e movimentações do sistema da Unimed Erechim. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre a Unimed origem (contratada) e Unimed executora (prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações de 2018 seguiram o plano de contas vigente para aquele exercício. Neste sentido, ao finalizar o exercício, a Unimed contabilizou os seguintes valores constantes do quadro a seguir:

Quadro de informações em atenção ao que determina a RN nº. 446 de 1 de novembro de 2019.

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura assist. com preço preestabelecido	-	-	3.278.480,90	4.958.611,68
1.1 - Planos individuais/familiares antes da lei	-	-	313.467,72	676.729,85
1.2 - Planos individuais/familiares depois da lei	-	-	929.957,10	979.421,99
1.3 - Planos coletivos por adesão antes da lei	-	-	-	-
1.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	-	-	704.106,29	1.539.723,82
1.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	-	-	11.566,87	87.500,22
1.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	-	-	1.319.382,92	1.675.235,80
2 - Cobertura assist. com preço pós-estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos coletivos por adesão antes da lei	-	-	-	-
2.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	-	-	-	-
2.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	-	-	-	-
2.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	-	-	-	-
Total	-	-	3.278.480,90	4.958.611,68



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura assistencial preço preestabelecido	32.843.527,21	35.266.326,17	-	-
1.1 - Planos individuais/familiares antes da lei	4.097.025,39	4.967.815,94	-	-
1.2 - Planos individuais/familiares depois da lei	8.231.559,08	7.888.292,42	-	-
1.3 - Planos coletivos por adesão antes da lei	15.880,42	92.358,55	-	-
1.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	6.764.492,79	7.764.842,05	-	-
1.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	38.086,40	163.732,61	-	-
1.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	13.696.483,13	14.389.284,60	-	-
2 - Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	-	-	13.235.688,99	15.972.826,82
2.3 - Planos coletivos por adesão antes da lei	-	-	-	-
2.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	-	-	13.235.688,99	15.972.826,82
2.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	-	-	-	-
2.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	-	-	-	-
Total	32.843.527,21	35.266.326,17	13.235.688,99	15.972.826,82

4.28. FUNDOS DE ALTO CUSTO DE ACORDO COM A RN Nº. 430

A Unimed opera com fundos de alto custo, em conformidade com a RN nº. 430, e apresentou a seguinte movimentação no exercício de 2019:

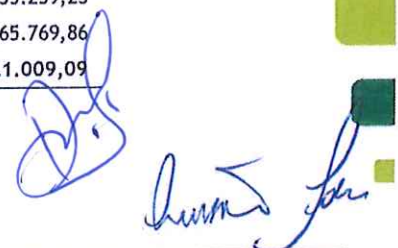
Nome do Fundo	Conta contábil	Saldo 2018	Contribuições no ano	Reembolsos / ressarcimentos no ano	Saldo 2019	D/C
Fundo de alto custo hospitalar	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(1.472.562,35)	1.980.046,05	(2.745.026,81)	(2.237.543,11)	C
Fundo de alto custo oncologia	1.2.3.9.1.1.0.8.2	83.253,06	2.753.015,15	(2.764.656,81)	71.611,40	D
Fundo de alto custo medicamentos	1.2.3.9.1.1.0.8.2	-	20.186,66	-	20.186,66	D
Total dos fundos de alto custo		(1.389.309,29)	4.753.247,86	(5.509.683,62)	(2.145.745,05)	

Os saldos contemplam recursos do fundo específico mantido junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares, no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

5. DISPONÍVEL

O valor do disponível compreende os valores na caixa da operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme tabela descritiva a seguir:

DISPONÍVEL	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	50.915,36	55.239,23
Bancos conta depósitos	1.240.973,16	1.265.769,86
TOTAIS	1.291.888,52	1.321.009,09



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

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:

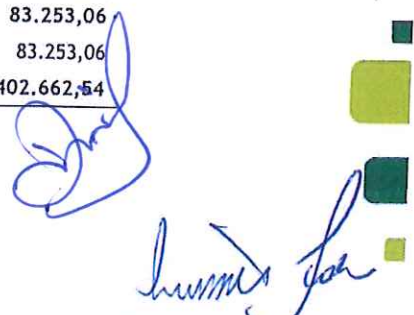
APLICAÇÕES	31/12/2019	31/12/2018
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	6.325.128,52	6.032.805,05
Cotas de fundos de investimentos	6.325.128,52	6.032.805,05
Aplicações não vinculadas	8.863.261,56	4.884.685,21
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	8.447.904,10	4.144.045,28
Cotas de fundos de investimentos	415.357,46	740.639,93
TOTAIS	15.188.390,08	10.917.490,26

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	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	457.959,02	573.174,98
Contraprestação pecuniária/prêmio	539.765,46	647.937,41
Individual	154.901,07	187.855,70
Coletivo	384.864,39	460.081,71
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(81.806,44)	(74.762,43)
Individual	(29.543,45)	(74.762,43)
Coletivo	(52.262,99)	-
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	93.245,88	100.027,64
Devedores de coparticipações	95.649,21	120.123,20
(-) Provisão para perdas s/ créditos coparticipações	(2.403,33)	(20.095,56)
Operadoras de planos de assistência à saúde	809.071,92	646.206,86
Contraprestação corresponsabilidade assumida	809.071,92	646.206,86
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	91.798,06	83.253,06
Outros créditos	91.798,06	83.253,06
TOTAIS	1.452.074,88	1.402.662,54



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2019	31/12/2018
Devedores faturas de SRP	249.502,05	166.947,41
Devedores faturas de saúde ocupacional	213.962,50	184.078,84
Reembolso intercâmbio	86.958,62	186.441,84
Outros créditos c/ operações prest. serv. méd. hospitalar	245.425,16	56.729,73
TOTAIS	795.848,33	594.197,82

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 Pós-estabelecido				
a Vencer	-	-	81.560,82	709.194,34	91.798,06	882.553,22	723.066,09
Vencidos de 1 a 30 dias	111.534,38	254.460,35	8.159,08	99.877,58	-	474.031,39	43.726,48
Vencidos de 31 a 60 dias	32.993,90	103.657,77	4.541,55	-	-	141.193,22	29.055,76
Vencidos de 61 a 90 dias	10.372,79	13.878,38	1.387,76	-	-	25.638,93	-
Vencidos a mais de 90 dias	-	12.867,89	-	-	-	12.867,89	-
Subtotal:	154.901,07	384.864,39	95.649,21	809.071,92	91.798,06	1.536.284,65	795.848,33
PPSC	(29.543,45)	(52.262,99)	(2.403,33)	-	-	(84.209,77)	-
SALDO:	125.357,62	332.601,40	93.245,88	809.071,92	91.798,06	1.452.074,88	795.848,33

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	31/12/2019	31/12/2018
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	175.054,44	120.507,83
Imposto de renda a compensar/restituir	745.677,80	253.850,93
Contribuição social a compensar/restituir	213.900,46	85.450,03
Créditos de PIS e COFINS	284.605,00	75.178,38
Outros créditos tributários e previdenciário	62.374,38	6.100,13
TOTAIS	1.481.612,08	541.087,30

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	31/12/2019	31/12/2018
Estoques (a)	1.975.819,42	1.592.271,02
Cheques e ordens a receber (b)	841.048,92	1.113.613,24
Outros títulos a receber (c)	179.544,64	132.110,59
(-) Provisão para perdas sobre créditos(d)	(5.992,45)	(13.097,95)
Adiantamentos a funcionários (e)	82.988,16	67.180,43
Adiantamentos diversos (f)	190.173,78	365.573,56
Outros créditos ou bens a receber (g)	226.392,97	629.629,94
TOTAIS	3.489.975,44	3.887.280,83



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

- 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.

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

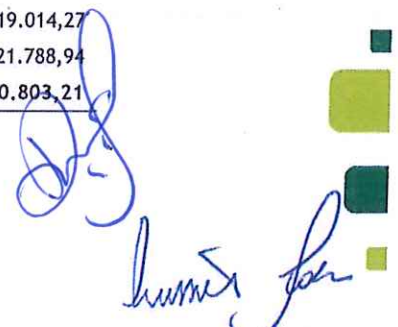
Os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	31/12/2019	31/12/2018
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	195.406,68	195.406,68
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	1.840.701,82	1.788.955,34
Depósitos judiciais - trabalhistas	-	9.389,00
TOTAIS	2.036.108,50	1.993.751,02

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico da composição dos investimentos:

INVESTIMENTOS	31/12/2019	31/12/2018
Participações societárias equivalência patrimonial	347.740,66	-
Participações societárias método de custo	573.610,93	619.014,27
Outros investimentos	487.286,60	321.788,94
TOTAIS	1.408.638,19	940.803,21



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS

Em 2019 a Unimed Erechim adquiriu a participação de 40% do capital social da empresa CLINICA RADIOLOGICA GARCIA, KOZMA E UNIMED LTDA, CNPJ nº. 89.507.297/0001-90, passando a reconhecer o resultado da equivalência patrimonial:

	31/12/2019
INVESTIMENTO	
Patrimônio líquido da investida	832.246,48
(-) Adiantamento para futuro aumento de capital	(278.606,69)
Subtotal	553.639,79
Percentual de participação	40,00%
Saldo do investimento	221.455,92
(+) Adiantamento para futuro aumento de capital	126.284,74
Participações societárias equivalência patrimonial	347.740,66

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.

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	Taxa média de depreciação	2019	2018
Equipamentos de comunicação	10%	17.299,45	18.742,55
Equipamentos de informática	20%	709.405,10	658.605,46
Equipamentos de segurança	10%	214.707,95	253.074,83
Equipamentos e utensílios	10%	1.947.218,90	1.169.882,98
Equipamentos e utensílios médicos	10%	2.171.900,33	1.656.712,39
Instalações	10%	412.960,73	336.027,49
Móveis utensílios	10%	1.779.118,98	1.814.200,11
Prédios	2%	20.927.691,05	21.191.052,51
Terrenos	0%	1.550.000,00	1.550.000,00
Veículos	20%	182.933,73	48.592,58
Construção em andamento	0%	-	-
Adiantamento fornecedores - imobilizado	0%	-	20.500,00
TOTAIS		29.913.236,22	28.717.390,90

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

Contas do Ativo Imobilizado	2018			2019		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	RESIDUAL
Equip. comunicação	18.742,55	2.299,00	-	-	(3.742,10)	17.299,45
Equip. informática	658.605,46	244.104,57	20.390,57	(145,59)	(213.549,91)	709.405,10
Equip. segurança	253.074,83	-	-	-	(38.366,88)	214.707,95
Equip. utensílios	1.169.882,98	124.521,19	870.334,24	-	(217.519,51)	1.947.218,90
Equip. utens.médicos	1.656.712,39	692.941,66	61.594,86	-	(239.348,58)	2.171.900,33
Instalações	336.027,49	99.074,82	25.229,70	-	(47.371,28)	412.960,73
Móveis utensílios	1.814.200,11	185.987,73	20.130,59	(1.220,13)	(239.979,32)	1.779.118,98
Prédios	21.191.052,51	44.102,81	-	-	(307.464,27)	20.927.691,05
Terrenos	1.550.000,00	-	-	-	-	1.550.000,00
Veículos	48.592,58	14.923,70	146.943,30	(3.248,09)	(24.277,76)	182.933,73
Construção andamento	-	25.229,70	(25.229,70)	-	-	-
Adiant. forneced. imobilizado	20.500,00	1.098.893,56	(1.119.393,56)	-	-	-
TOTAIS	28.717.390,90	2.532.078,74	-	(4.613,81)	(1.331.619,61)	29.913.236,22

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	31/12/2019	31/12/2018
Softwares	20%	473.271,99	654.086,58
TOTAIS		473.271,99	654.086,58

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

Contas do Ativo Intangível	2018		2019		RESIDUAL
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	
Softwares	654.086,58	61.352,94	-	(242.167,53)	473.271,99
TOTAIS	654.086,58	61.352,94	-	(242.167,53)	473.271,99

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

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	31/12/2019	31/12/2018
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS circulante	631.987,41	701.714,31
Hospitais, clínicas e laboratórios	2.469.820,02	1.815.713,21
Honorários médicos	906.896,72	910.814,73
Operadoras de planos de assistência à saúde	90.632,05	24.786,74
Outros débitos	23.071,62	21.456,63
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	2.684.088,50	3.074.895,74
TOTAIS	6.806.496,32	6.549.381,36

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 31/12/2019, é de R\$ 2.684.088,50.

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\$ 4.122.407,82, sendo deste montante, R\$ 631.987,41 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

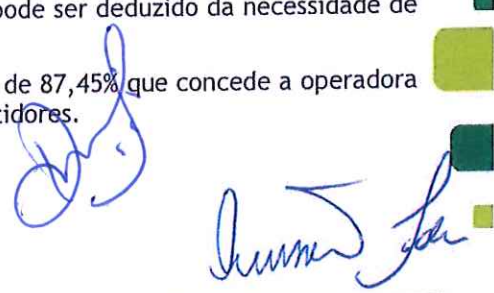
B) ATIVOS GARANTIDORES

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\$ 6.325.128,52, 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 87,45% que concede a operadora a possibilidade de deduzir R\$ 255.433,24, da necessidade de ativos garantidores.



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS

A operadora possui provisão de eventos / sinistro a liquidar de ressarcimento ao SUS vencidos há mais de 5 anos e que estão dispensadas do lastro por ativos garantidores conforme o Art. 2º, V, da RN nº 392/2018 no montante de R\$ 157.343,84.

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 77,90%. A margem de solvência calculada atende aos critérios estabelecidos pela ANS, perfazendo o montante de R\$ 12.749.112,27 (100%), que frente ao patrimônio líquido ajustado de R\$ 24.031.844,67, corresponde a 188,50%, 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	31/12/2019	31/12/2018
Receita antecipada de contraprestações / prêmios	101.951,01	64.494,97
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	67.972,96	45.661,91
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	2.237.543,11	1.472.562,35
TOTAIS	2.407.467,08	1.582.719,23

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.	31/12/2019	31/12/2018
Hospitais, clínicas e laboratórios	427.182,75	529.854,10
Honorários médicos	188.368,73	259.232,32
Outros débitos	4.668,43	13.220,49
TOTAIS	620.219,91	802.306,91

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

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:

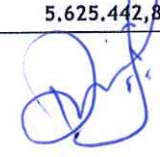
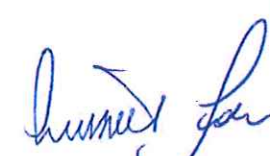
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	31/12/2019	31/12/2018
Tributos e contribuições (a)	490.457,94	457.008,77
Imposto sobre serviços - ISS	18.367,53	41.749,45
Contribuições previdenciárias	341.692,52	288.726,83
Fundo de garantia por tempo de serviço	94.957,71	81.913,71
PIS e COFINS	34.071,83	39.741,66
Outros impostos e contribuições	1.368,35	4.877,12
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.593.488,36	1.106.057,30
Imposto de renda retido de funcionários	164.183,11	128.206,71
Imposto de renda retido de terceiros	1.166.433,76	772.072,51
Contribuição previdenciária retida na fonte	140.927,95	121.186,23
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	121.943,54	84.591,85
TOTAIS	2.083.946,30	1.563.066,07

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 31/12/2019 é de R\$ 3.518.329,60.
- b) Crédito junto a Unicred Erechim/RS, com saldo em 31/12/2019 de R\$ 2.974.203,71.
- c) 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 31/12/2019 de R\$ 4.826,86.

Modalidade	2019		2018	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Financiamentos	1.455.040,11	5.042.320,06	882.896,73	5.625.442,87
TOTAL	1.455.040,11	5.042.320,06	882.896,73	5.625.442,87

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS**21. DÉBITOS DIVERSOS**

DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO	31/12/2019	31/12/2018
Funcionários (a)	2.078.981,93	1.783.517,24
Salários	573.490,65	495.385,92
Férias	1.493.854,18	1.279.934,82
Outras obrigações com funcionários	11.637,10	8.196,50
Fornecedores (b)	2.505.055,48	2.141.790,75
Depósitos de beneficiários e de terceiros (c)	302.970,72	394.099,49
Outros débitos (d)	496.851,03	246.339,61
TOTAIS	5.383.859,16	4.565.747,09

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 31/12/2019 o montante de R\$ 4.081.230,57, sendo que em 2018 o valor foi de R\$ 2.429.014,17, 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 31/12/2019 representam R\$ 1.840.701,82. 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 31/12/2019 é de R\$ 682.944,27. Com base nas novas decisões judiciais a empresa optou por constituir provisões de PIS e COFINS sobre o ACP e o saldo em 31/12/2019 é de R\$ 1.557.584,48.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 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\$ 1.488.629,63. 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 31/12/2019, resultou no montante de R\$ 932.260,20. Encontram-se reconhecidas ainda, provisões para ações da ANS, no montante de R\$ 762.632,80, provisões para demandas de eventos de R\$ 393.055,46 e demais provisões para eventos diversos no montante de R\$ 346.037,41, totalizando o valor de R\$ 3.922.615,50.

C) CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

O saldo acumulado em 31/12/2019 das provisões para ações trabalhistas é de R\$ 407.903,52, 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	31/12/2019	31/12/2018
Provisões tributárias (a)	4.081.230,57	2.429.014,17
Provisões cíveis (b)	3.922.615,50	6.473.947,38
Provisões trabalhistas (c)	407.903,52	162.180,43
TOTAIS	8.411.749,59	9.065.141,98

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

23.1. CAPITAL/PATRIMÔNIO SOCIAL

O capital social da Unimed Erechim está dividido entre 241 (duzentos e quarenta e um) 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	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	19.109.093,54	16.408.946,94
(-) Capital a Integralizar	(935.788,72)	(628.982,52)
TOTAIS	18.173.304,82	15.779.964,42

23.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e pelo estatuto social da Unimed Erechim estão assim compostas:

CAPITAL SOCIAL	31/12/2019	31/12/2018
Reservas de Sobras (10% - Reserva Legal)	1.872.395,95	1.707.977,09
FATES	2.056.731,81	1.323.451,23
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
TOTAIS	4.808.291,46	3.910.592,02



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 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

Destinação do resultado do exercício de 2019.

DESCRIÇÃO	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	TOTAL
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	808.478,09	1.486.781,63	2.295.259,72
Reversão do Fates - Utilização no ano	835.710,48	487.740,75	1.323.451,23
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	1.644.188,57	1.974.522,38	3.618.710,95
Reserva Legal 10%	(164.418,86)	-	(164.418,86)
FATES 5%	(82.209,43)	-	(82.209,43)
FATES - resultado do ACA	-	(1.974.522,38)	(1.974.522,38)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.	1.397.560,28	-	1.397.560,28

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	31/12/2019	31/12/2018
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
(=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ e CSLL	2.854.321,43	1.556.715,00
(+) Adições	505.567,92	397.307,02
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(808.478,09)	(285.946,22)
(-) Exclusão reversão de provisões contábeis	(937.108,43)	(175.770,90)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	1.614.302,83	1.492.304,90
Base de cálculo depois da compensação com prejuízos fiscais	1.614.302,83	1.492.304,90
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	363.889,89	336.622,39
CSLL - 9%	195.171,82	134.307,44

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

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 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	47.675.246,36	65%	25.316.256,95	35%
Outras receitas operacionais	8.708.824,83	37%	14.802.969,58	63%
Receitas financeiras	68.732,44	9%	727.958,52	91%
Receitas patrimoniais	967.977,69	71%	402.904,74	29%
Eventos referentes operações de assistência à saúde	(33.897.669,97)	67%	(16.950.675,78)	33%
Outras despesas operacionais	(11.271.428,79)	46%	(13.026.218,49)	54%
Despesas financeiras	(1.070.209,82)	76%	(339.121,08)	24%
Despesas de comercialização	(363.610,65)	60%	(238.085,27)	40%
Despesas administrativas	(7.990.443,70)	60%	(5.269.974,80)	40%
Despesas patrimoniais	-	0%	(4.613,81)	100%
Tributos	(1.173.213,28)	29%	(2.821.284,24)	71%
Juros ao capital dos cooperados	(845.727,02)	60%	(554.272,98)	40%
SALDO FINAL	808.478,09	28%	2.045.843,34	72%




UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
 NOTAS EXPLICATIVAS

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	31/12/2019	31/12/2018
Receitas financeiras	796.690,96	593.764,49
Receitas com aplicações financeiras	682.278,17	494.323,83
Receitas por recebimento em atrasos	77.749,23	72.804,39
Receitas financeiras diversas	36.663,56	26.636,27
Despesas financeiras	(2.809.330,90)	(1.837.931,65)
Descontos concedidos	(2.025,11)	(9.192,97)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(743.375,91)	(716.685,53)
Despesas de juros de capital próprio	(1.400.000,00)	(1.000.000,00)
Despesas financeiras diversas	(663.929,88)	(112.053,15)
Resultado financeiro líquido	(2.012.639,94)	(1.244.167,16)

26. 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 2019, a Unimed Erechim não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de Risco

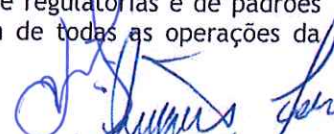
A Unimed Erechim apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

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.

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



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS

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

27. 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.

28. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

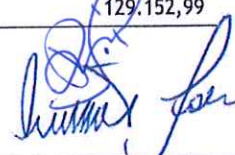
A demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto, a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 290/12 e suas alterações da ANS estão compondo as demonstrações contábeis.

29. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a diretoria executiva e conselheiros de administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no estatuto social da operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o conselho de administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram os seguintes saldos no final do exercício de 2019:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALORES EM R\$
Remuneração	862.111,54
Cédulas de presença em reuniões	25.360,89
Produção médica	1.072.900,06
Quota capital	1.285.173,51
Saldo a receber	8.056,55
Saldo a pagar	129.152,99



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2019
NOTAS EXPLICATIVAS

30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a data de elaboração das demonstrações financeiras, em 12/03/2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

As demonstrações financeiras da Unimed Erechim foram aprovadas e autorizadas para a publicação pelo conselho de administração da operadora em 12 de março de 2020.

Erechim, 31 de dezembro de 2019.



LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04



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



JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91