

www.unimedcg.coop.br

Rua Goiás, 695

79020-101 - Jardim dos Estados - Campo Grande - MS

T. (67) 3389-2500



**UNIMED CAMPO GRANDE MS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Campo Grande - MS

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019**



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 312851

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	NE	Reclassificado	
		2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		266.226.422,80	236.701.016,48
Disponível		3.534.820,80	2.120.914,52
Realizável		262.691.602,00	234.580.101,96
Aplicações Financeiras	03	219.789.658,88	194.453.028,36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	03	63.729.380,27	62.101.635,00
Aplicações Livres	03	156.060.278,61	132.351.393,36
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		23.268.584,31	23.317.981,37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	04	11.997.407,24	12.296.565,76
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	05	95.239,73	228.500,34
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	06	11.175.937,34	10.792.915,27
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	06	6.745.012,76	5.415.263,83
Créditos Tributários e Previdenciários	07	1.378.823,47	1.271.495,78
Bens e Títulos a Receber	08	11.084.267,98	10.064.141,09
Despesas Antecipadas		425.254,60	58.191,53
ATIVO NÃO CIRCULANTE		208.553.881,18	193.645.267,34
Realizável a Longo Prazo		27.278.224,23	18.885.803,60
Aplicações Financeiras		-	7.200,00
Aplicações Livres		-	7.200,00
Títulos e Créditos a Receber		1.607.100,80	1.297.710,71
Depósitos Judiciais e Fiscais	09	25.430.571,84	17.405.315,61
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		240.551,59	175.577,28
Investimentos		6.967.176,82	5.411.808,37
Participações Societárias pelo Método de Custo	10	6.967.176,82	5.411.808,37
Imobilizado		171.888.321,75	165.924.363,85
Imóveis de Uso Próprio	11	134.272.247,70	126.998.665,60
Imóveis - Hospitalares	11	130.554.029,16	123.369.843,36
Imóveis - Não Hospitalares	11	3.718.218,54	3.628.822,24
Imobilizado de Uso Próprio	11	28.695.178,77	27.584.155,60
Imobilizado - Hospitalares	11	24.556.274,50	23.829.300,02
Imobilizado - Não Hospitalares	11	4.138.904,27	3.754.855,58
Imobilizações em Curso	11	8.738.320,82	11.153.921,41
Outras Imobilizações	11	182.574,46	187.621,24
Intangível	12	2.420.158,38	3.423.291,52
TOTAL DO ATIVO		474.780.303,98	430.346.283,82

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE	Reclassificado	
		2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		114.881.243,99	107.844.294,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		63.197.568,85	57.291.800,56
Provisões de Prêmios/Contraprestações		9.364.871,65	8.353.220,42
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		8.342.291,00	7.375.185,53
Provisão para Remissão	13.e	1.022.580,65	978.034,89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.d.III	3.561.421,16	5.163.602,54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.d.III	24.068.262,84	16.667.694,05
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.c	26.203.013,20	27.107.283,55
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.103.832,51	4.666.985,28
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13.d.III	2.174.191,75	2.673.223,04
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.d.III	1.929.640,76	1.993.762,24
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	13.d.III	1.842.476,15	7.548.545,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	12.745.452,22	10.984.019,68
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	7.437.558,74	7.018.103,44
Débitos Diversos	16	23.886.747,49	19.086.954,22
Conta-Corrente Cooperados		1.667.608,03	1.247.885,92
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		177.551.343,17	152.885.155,19
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		13.005.644,65	5.895.446,22
Provisão para Remissão	13.e	1.197.215,44	1.129.252,00
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13.d.III	10.793.284,98	4.766.194,22
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.d.III	1.015.144,23	-
Provisões		125.647.964,30	101.162.414,25
Provisões para Ações Judiciais	17	125.647.964,30	101.162.414,25
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	38.897.734,22	45.827.294,72
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		182.347.716,82	169.616.834,53
Capital/Patrimônio Social	18.1	138.253.021,33	125.208.523,75
Reservas		34.333.451,47	23.628.664,24
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	18.3/5	34.333.451,47	23.628.664,24
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déicits Acumulados ou Resultado	19	9.761.244,02	20.779.646,54
TOTAL DO PASSIVO		474.780.303,98	430.346.283,82

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA
PRESIDENTE
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

II. Demonstração do Resultado

	2019	Reclassificado 2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	708.111.658,80	670.885.839,21
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	720.031.752,57	681.441.843,48
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	720.144.261,77	681.323.574,03
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(112.509,20)	118.269,45
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(11.920.093,77)	(10.556.004,27)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(599.772.190,14)	(577.107.028,62)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(600.676.460,49)	(575.365.923,51)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	904.270,35	(1.741.105,11)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	108.339.468,66	93.778.810,59
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	144.568,18	148.209,63
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	15.742.281,12	12.868.610,66
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.033.578,93	11.866.609,95
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	162.020,50	625.658,28
Outras Receitas Operacionais	546.681,69	376.342,43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.227.922,59)	(1.246.952,72)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.106.266,82)	(8.602.351,17)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.036.716,11)	(2.690.029,99)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.565.991,75)	(1.619.506,04)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(503.558,96)	(4.292.815,14)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(36.339.664,10)	(17.163.511,16)
RESULTADO BRUTO	79.552.464,45	79.782.815,83
Despesas de Comercialização	(3.021.329,20)	(2.985.345,02)
Despesas Administrativas	(75.904.540,91)	(57.922.398,31)
Resultado Financeiro Líquido	3.947.574,95	422.190,48
Receitas Financeiras	16.841.977,42	15.744.191,39
Despesas Financeiras	(12.894.402,47)	(15.322.000,91)
Resultado Patrimonial	2.710.697,62	1.833.590,57
Receitas Patrimoniais	2.710.714,46	2.180.353,23
Despesas Patrimoniais	(16,84)	(346.762,66)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.284.866,91	21.130.853,55
RESULTADO LÍQUIDO	7.284.866,91	21.130.853,55

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA
PRESIDENTE
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019


III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	398.885.679,22	309.225.979,58	-	708.111.658,80
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	405.644.119,66	314.387.632,91	-	720.031.752,57
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	405.714.656,86	314.429.604,91	-	720.144.261,77
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(70.537,20)	(41.972,00)	-	(112.509,20)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(6.758.440,44)	(5.161.653,33)	-	(11.920.093,77)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(330.256.106,11)	(269.516.084,03)	-	(599.772.190,14)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(330.768.808,23)	(269.907.652,26)	-	(600.676.460,49)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	512.702,12	391.568,23	-	904.270,35
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	68.629.573,11	39.709.895,55	-	108.339.468,66
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81.967,09	62.601,09	-	144.568,18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	11.524.157,44	4.218.123,68	-	15.742.281,12
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.052.180,01	3.981.398,92	-	15.033.578,93
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	162.020,50	-	-	162.020,50
Outras Receitas Operacionais	309.956,93	236.724,76	-	546.681,69
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(696.206,08)	(531.716,51)	-	(1.227.922,59)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(4.131.645,00)	(2.974.621,82)	-	(7.106.266,82)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.280.145,99)	(2.756.570,12)	-	(5.036.716,11)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.565.991,75)	-	-	(1.565.991,75)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(285.507,26)	(218.051,70)	-	(503.558,96)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(25.104.101,04)	(11.235.563,06)	-	(36.339.664,10)
RESULTADO BRUTO	50.303.745,52	29.248.718,93	-	79.552.464,45
Despesas de Comercialização	(1.713.029,59)	(1.308.299,61)	-	(3.021.329,20)
Despesas Administrativas	(43.036.659,94)	(32.867.880,97)	-	(75.904.540,91)
Resultado Financeiro Líquido	2.238.191,30	1.709.383,65	-	3.947.574,95
Receitas Financeiras	9.549.044,10	7.292.933,32	-	16.841.977,42
Despesas Financeiras	(7.310.852,80)	(5.583.549,67)	-	(12.894.402,47)
Resultado Patrimonial	2.700.908,00	9.789,62	-	2.710.697,62
Receitas Patrimoniais	2.700.917,55	9.796,91	-	2.710.714,46
Despesas Patrimoniais	(9,55)	(7,29)	-	(16,84)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.493.155,29	(3.208.288,38)	-	7.284.866,91
RESULTADO LÍQUIDO	10.493.155,29	(3.208.288,38)	-	7.284.866,91

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA
PRESIDENTE
CPF 860.214.867-49


ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 804.258.791-00


ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
 NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019


IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTALS	Ano 2018
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO		10.493.155,29	(3.208.288,38)	-	7.284.866,91	21.130.853,55
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		2.539.130,35	1.029.976,80	-	3.569.107,15	4.118.710,25
(+) Reversão do FATES	2.2.15	2.539.130,35	1.029.976,80	-	3.569.107,15	4.118.710,25
RESULTADO ABRANGENTE		13.032.285,64	(2.178.311,58)	-	10.853.974,06	25.249.563,80

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA
 PRESIDENTE
 CPF 860.214.867-49


 ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS
 DIRETOR FINANCEIRO
 CPF 804.258.791-00

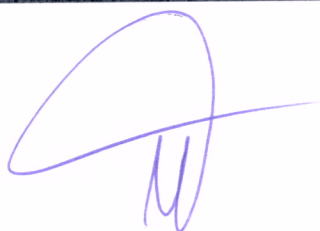

 ALINE RODRIGUES PAIM
 CONTADORA
 CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
Método Direto

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	601.838.672,27	564.027.651,22
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	335.799.007,85	341.424.714,50
(+) Outros Recebimentos Operacionais	128.891.616,74	132.155.385,45
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(531.959.984,33)	(507.046.043,31)
(-) Pagamento de Comissões	(2.863.695,84)	(2.795.708,22)
(-) Pagamento de Pessoal	(67.506.092,36)	(58.673.063,91)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.353.459,50)	(1.195.632,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(13.842.239,10)	(11.493.590,38)
(-) Pagamento de Tributos	(23.304.448,69)	(23.821.662,78)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(149.326,91)
(-) Pagamento de Aluguel	(209.045,44)	(134.281,72)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.255.963,90)	(1.020.054,32)
(-) Aplicações Financeiras	(350.898.122,57)	(351.645.135,22)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(50.939.367,14)	(40.063.993,61)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	22.396.877,99	39.569.258,79
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	238.487,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.210.958,28	1.668.827,47
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(10.439.824,98)	(13.096.632,52)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.065.721,43)	(14.146.962,48)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(12.320,40)	(951.034,80)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(55.629,11)	(87.272,20)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(11.362.537,64)	(26.374.587,53)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	6.655.977,00	6.404.895,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	767.479,59	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.226.199,10)	(3.920.711,17)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(7.277.584,80)	(8.149.062,23)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.540.106,76)	(7.055.004,67)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(9.620.434,07)	(12.719.883,07)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.413.906,28	474.788,19
CAIXA – Saldo Inicial	2.120.914,52	1.646.126,33
CAIXA - Saldo Final	3.534.820,80	2.120.914,52
Ativos Livres no Início do Período (*)	134.479.507,88	117.206.754,81
Ativos Livres no Final do Período (*)	159.595.099,41	134.479.507,88
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	25.115.591,53	17.272.753,07





UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

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

	2019	2018
Resultado Líquido	7.284.866,91	21.130.853,55
Ajustes ao Resultado	14.631.891,81	15.204.586,41
(+) Depreciações	792.125,93	853.006,87
(+) Amortizações	723.682,75	638.120,60
(+) Depreciações	4.712.029,58	4.958.065,31
(+) Amortizações	291.770,79	-
(+) Despesas Patrimoniais	16,84	346.762,66
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	7.596.781,27	6.861.795,41
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	3.226.199,11	3.727.188,79
(-) Receitas Patrimoniais	(2.710.714,46)	(2.180.353,23)
(=) Resultado Ajustado	21.916.758,72	36.335.439,96
Varição nas contas do Ativo e Passivo	480.119,27	3.233.818,83
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(25.336.630,52)	(20.040.607,21)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(10.708.788,92)	(11.497.207,06)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	9.428.437,05	12.862.422,13
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(107.327,69)	(849.383,85)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.020.126,89)	(1.322.694,99)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(367.063,07)	44.926,39
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(8.392.420,63)	(2.408.734,12)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	3.912.006,05	2.070.340,97
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit. Saúde	1.430.609,47	1.987.519,83
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assit. Saúde Não Relac. c/Planos	(5.706.068,85)	(2.854.469,01)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.761.432,54	2.562.175,69
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	4.799.793,27	2.951.608,45
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	419.722,11	386.819,51
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	7.110.198,43	4.691.905,59
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	24.485.550,05	14.983.865,44
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível (grupo 2182)	1.037.433,00	352.216,97
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	-	(313.871,97)
Ajuste IRRF retido sobre os juros sobre o capital pagos (a pagar em 01/2020)	(1.846.914,02)	-
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar	(25.772,71)	(15.273,46)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(393.949,40)	(371.546,05)
Ajuste Variação Créditos a Receber a receber pode devolução imobilizado	-	13.805,58
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	22.396.877,99	39.569.258,79

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA
PRESIDENTE
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2017	103.104.611,21	16.957.519,84	22.912.855,67	142.974.986,72
Deliberações da AGO	-	22.912.855,67	(22.912.855,67)	-
Sobras Incorporadas	-	22.912.855,67	(22.912.855,67)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	22.997.813,28	-	-	22.997.813,28
Redução do Capital	(893.900,74)	-	-	(893.900,74)
Reversão de Reservas	-	(16.704.674,54)	-	(16.704.674,54)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	21.130.853,55	21.130.853,55
Outros Resultados Abrangentes	-	(4.118.710,25)	4.118.710,25	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	4.469.917,26	(4.469.917,26)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	1.647.528,92	(1.647.528,92)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	823.764,46	(823.764,46)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	1.998.623,88	(1.998.623,88)	-
Rateio Reserva Ampl Hospital Sobras 2017/Excluídos	-	111.756,26	-	111.756,26
SALDO FINAL EM 31/12/2018	125.208.523,75	23.628.664,24	20.779.646,54	169.616.834,53
Deliberações da AGO	-	20.779.646,54	(20.779.646,54)	-
Sobras Incorporadas	-	20.779.646,54	(20.779.646,54)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	14.367.801,20	-	-	14.367.801,20
Redução do Capital	(1.323.303,62)	-	-	(1.323.303,62)
Reversão de Reservas	-	(7.692.909,41)	-	(7.692.909,41)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	7.284.866,91	7.284.866,91
Outros Resultados Abrangentes	-	(3.569.107,15)	3.569.107,15	-
Destinação do Lucro/Superavit	-	1.092.730,04	(1.092.730,04)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	728.486,69	(728.486,69)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	364.243,35	(364.243,35)	-
Rateio Reserva Ampl Hospital Sobras 2017/Excluídos	-	94.427,21	-	94.427,21
SALDO FINAL EM 31/12/2019	138.253.021,33	34.333.451,47	9.761.244,02	182.347.716,82

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

MAURÍCIO SIMÕES CORRÊA
PRESIDENTE
CPF 860.214.867-49

ANDRÉ LUIS ALONSO DOMINGOS
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 804.258.791-00

ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

**UNIMED CAMPO GRANDE MS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Campo Grande - MS

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, iniciou suas operações em 12/maio/1973, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.656/98 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob o número 312851. A sociedade conta com 1.713 médicos associados, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bandeirantes, Camapuã, Corguinho, Coxim, Jaraguari, Nova Alvorada do Sul, Pedro Gomes, Ribas do Rio Pardo, Rio Negro, Rio Verde, Rochedo, São Gabriel do Oeste, Sidrolândia, Sonora, Terenos e Campo Grande, onde está localizada sua sede administrativa.

A **UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

A **UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, comercializa atualmente 48 produtos, os quais se encontram devidamente registrados no Sistema de Informações de produtos junto a Agência nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**NOTA 2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS**

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31/dez/2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos termos da RN 435/18 e alterações da RN 446/19, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC").

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a reconciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 24.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em **03/02/2020**.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pró-rata dia, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.
- c) **Critério de Apropriação dos Custos da Rede Própria:** O critério de apropriação utilizado na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora é realizado com base no relatório do setor de faturamento da Rede Própria, utilizando o rateio na proporcionalidade dos serviços apresentados pelo faturamento, de acordo com cada tipo de serviço contratado pelo cliente e pelas regras da ANS, registrando desta forma, a totalidade das despesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais.

2.2.2 Estimativas Contábeis

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

2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas para lastrear as provisões técnicas exigidas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo, ajustado por meio do resultado até 31/12/2019.

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pró-rata-dia da cobertura prestada;

Preços pós-estabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações de contraprestações recebidas antecipadamente.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Créditos de Op. Assist. À Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas Com Outras Atividades.

A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

2.2.7 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 11.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis, o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu como adequado os prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas no exercício.

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida, conforme mencionada na Nota Explicativa 12.

2.2.10 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.



2.2.11 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

2.2.12 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia própria regulamentar estabelecida pela RN ANS nº 209/09 e alterações da RN 393/15, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela ANS (vide Nota Explicativa nº 13).

2.2.13 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço (vide Nota Explicativa nº 15).

2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Contingências Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

2.2.15 Reversão FATES

Neste exercício foram absorvidas pelo FATES as despesas com assistência técnica, educacional e social, no montante de R\$ 3.569.107,15, nos termos da ITG 2004, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade.

2.2.16 Juros sobre o Capital

Conforme disposição estatutária e legal a Operadora pagou aos seus cooperados Juros sobre o Capital de 5,97% ao ano.

Os valores pagos totalizaram o montante de R\$ 7.596.781,27, com retenção do IRRF no valor de R\$ 1.846.914,02.

NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2019	2018
a) Garantidoras de Provisões Técnicas		
Sicredi – Vinculada ANS	29.384,95	28.027,74
Banco do Brasil – Vinculada ANS	48.662.423,79	62.073.607,26
Banco Itaú – Vinculada ANS	15.037.571,53	-
Subtotal	63.729.380,27	62.101.635,00
b) Livres		
Sicredi	38.876.302,86	27.104.260,05
Banco do Brasil	25.325.175,11	27.894.224,53
Itaú	443,99	423,78
Santander	13.904.413,47	7.647.138,97
Uniprime	24.050.980,53	26.292.237,88
Bradesco	5.314.626,12	-
Banco Safra	44.271.461,33	39.311.667,45
Caixa Econômica Federal	4.316.875,20	4.101.440,70
Subtotal	156.060.278,61	132.351.393,36
TOTAL	219.789.658,88	194.453.028,36

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 13), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.





NOTA 4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercícios	
	2019	2018
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	6.354.132,42	4.820.724,71
Planos individuais	9.347.229,57	10.255.678,77
Subtotal	15.701.361,99	15.076.403,48
(-) PPSC	(3.703.954,75)	(2.779.837,72)
Total líquido	11.997.407,24	12.296.565,76

NOTA 5. PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZADOS

	Exercícios	
	2019	2018
Coparticipação	159.002,87	550.204,74
(-) PPSC	(63.763,14)	(321.704,40)
Total líquido	95.239,73	228.500,34

NOTA 6. CRÉDITOS COM OPERADORAS E OUTROS CRÉDITOS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS

	Exercícios	
	2019	2018
Créditos com Operadoras	11.175.937,34	10.792.915,27
Créditos de Operações Não Relacionadas com Plano	6.745.012,76	5.415.263,83
Total líquido	17.920.950,10	16.208.179,10

Idade de saldos a receber em 31/12/2019 de Créditos de Operações com Plano de Saúde:




DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTA A RECEBER											
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde										
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber				Créditos de Operações de Administração de Beneficiários	Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	Créditos de Operadoras		Outros Créditos de Operações com Planos	Total	Outros Créditos Não Relacionados com Planos
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber						Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
	Planos Individuais/Famíliares Mensalidades (Pessoa Física)		Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)								
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido					
a Vencer	175.006,21	0,00	3.289.354,56	37.100,00	0,00	7.108,77	0,00	7.674.899,20	0,00	11.183.498,80	6.195.702,75
Vencidos de 1 a 30 dias	5.037.689,02	0,00	1.472.541,73	15.995,28	0,00	53.204,46	0,00	3.439.762,14	0,00	10.079.192,83	478.342,39
Vencidos de 31 a 60 dias	2.540.761,49	0,00	418.389,59	3.828,77	0,00	30.694,56	0,00	1.278,00	0,00	2.992.950,41	51.869,08
Vencidos de 61 a 90 dias	666.767,66	0,00	72.549,46	6.548,83	0,00	8.128,59	0,00	0,00	0,00	743.994,56	22.022,67
Vencidos a mais de 90 dias	937.005,17	0,00	544.228,30	495.597,84	0,00	59.868,49	0,00	0,00	0,00	2.036.696,80	1.191.917,49
Subtotal	9.347.229,57	0,00	5.795.091,54	559.070,78	0,00	159.002,87	0,00	11.175.937,34	0,00	27.038.302,20	7.937.854,38
(-)JPSC	-2.308.948,89	0,00	-835.804,80	-499.401,00	0,00	-43.703,14	0,00	0,00	0,00	-3.767.717,89	-1.192.841,80
SALDO	6.978.280,68	0,00	4.959.456,84	59.669,72	0,00	95.239,73	0,00	11.175.937,34	0,00	23.268.584,31	6.745.012,78

NOTA 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercícios	
	2019	2018
Imposto de Renda	1.145.906,84	1.051.104,83
CSLL	223.836,34	211.817,00
Cofins	7.683,37	7.198,47
Pis	1.396,92	1.375,48
Total	1.378.823,47	1.271.495,78

NOTA 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2019	2018
Estoques	7.991.053,26	7.275.434,57
Adiantamentos	2.174.795,19	1.961.765,41
Títulos a Receber	350.567,39	415.293,59
Outros Bens e Títulos a Receber	567.852,14	411.647,52
Total	11.084.267,98	10.064.141,09

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Corresponde a valores depositados e/ou bloqueados, efetuados em decorrência de demandas judiciais motivadas por Ações Cíveis, Trabalhistas e Tributárias movidas contra a Cooperativa:

	Exercícios	
	2019	2018
Depósito Judicial - Tributos	2.859.036,93	2.127.467,01
Depósito Judicial - Cíveis	5.701.478,50	5.604.336,02
Depósito Judicial - Trabalhistas	237.399,34	237.399,34
Depósito Judicial - Ressarcimento ao SUS	10.793.284,98	4.766.194,22
Depósito Judicial - TSS e Multa ANS	5.839.372,09	4.669.919,02
Total	25.430.571,84	17.405.315,61

NOTA 10. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2019	2018
Unimed Participações	470.981,33	416.349,07
Unimed Seguradora	279.208,71	282.428,83
Uniprime Cooperativa de Crédito	2.987.277,81	2.647.706,97
Sicredi Cooperativa de Crédito	640.955,36	539.651,94
Federação Unimed's Estado MS	353.385,18	337.373,14
Central Nacional Unimed Coop. Central	2.235.368,43	1.188.298,42
Total	6.967.176,82	5.411.808,37

NOTA 11. IMOBILIZADO

	Exercícios			
	2019		2018	
	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo	Saldo
Imóveis de Uso Próprio - Hosp.	134.934.887,57	(4.380.858,41)	130.554.029,16	123.369.843,36
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.	5.135.345,82	(1.417.127,28)	3.718.218,54	3.628.822,24
Imobilizado de Uso Próprio - Hosp.	34.911.095,12	(10.354.820,62)	24.556.274,50	23.829.300,02
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hosp.	11.781.586,36	(7.642.682,09)	4.138.904,27	3.754.855,58
Imobilizações em Curso - Hosp.	8.738.320,82	-	8.738.320,82	11.153.921,41
Outras Imobilizações - Não Hosp.	1.209.975,58	(1.027.401,12)	182.574,46	187.621,24
Total	196.711.211,27	(24.822.889,52)	171.888.321,75	165.924.363,85

Anualmente a entidade efetua avaliação do imobilizado para verificar vida útil e o valor residual dos bens, a análise é realizada apenas para os bens cujos valores de aquisição tenham sido superiores a R\$ 15.000,00.

A Ampliação do Hospital Unimed está edificada em 93,42% conforme parecer técnico de andamento da obra, emitido em 2019 pelo Engenheiro Responsável. Os imóveis possuem valor residual de 20% e taxa anual de depreciação de 1,67%.

NOTA 12. INTANGÍVEL

	Taxa anual %	Exercícios		
		Custo	Amortização Acumulada	Saldo
Software	20 a.a.	8.338.699,87	(5.918.541,49)	2.420.158,38
Total		8.338.699,87	(5.918.541,49)	2.420.158,38

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313/12. Manutenção de Recursos Próprios Mínimos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto do inciso I no artigo 22, calculado a partir da multiplicação do capital base pelo fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63 em julho de 2019.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica - SPS - e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 3,98%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado é R\$ 349.833,71, estando em nível superior ao exigido.



b) Margem de Solvência

Margem de Solvência é regulamentada pelo artigo 6 da RN 209/09 e RN 313/12, da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II - 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Conforme a RN 313 de 22 de novembro de 2012, o prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2019 é obrigatório, no mínimo, 77,90% do montante total exigido de R\$ 153.890.187,22, cujo valor é de R\$ 119.796.992,24, já deduzido dos gastos com programas aprovadas pela ANS em relação ao exercício de 2018.

A Operadora em 31 de dezembro de 2019 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 038/09 e alterações da IN 050/12 de R\$ 172.981.246,23, enquanto a Margem de Solvência exigida até 31/12/2019 é de R\$ 119.796.992,24, portanto a Operadora já atinge 100% da Margem de Solvência exigida na sua plenitude, considerando o cálculo até 31/12/2019.

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

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2019, cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 26.203.013,20; (em 2018 - R\$ 27.107.283,55), apurado por metodologia própria, estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

d) Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 435/18, da ANS, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

II - a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

III – COMPOSIÇÃO DOS EVENTOS A LIQUIDAR E DÉBITOS DE ASSIST. À SAÚDE

Provisão de Eventos a Liquidar em Preço Preestab.

	Exercícios	
	2019	2018
Ressarcimento ao SUS – ABIs	1.544.609,78	2.234.915,79
Ressarcimento ao SUS - GRUs	2.016.811,38	2.928.686,75
Ressarcimento ao SUS com depósito judicial	10.793.284,98	4.766.194,22
Rede Credenciada	13.406.975,01	11.708.745,35
Cooperados	4.861.781,80	4.897.577,47
Intercâmbio	836.794,80	0,00
Reembolso	24.718,47	3.886,33
Rede Própria	13.061,18	57.484,90
Total	33.498.037,40	26.597.490,81

Provisão de Eventos a Liquidar em Preço Pós-Estab.

	Exercícios	
	2019	2018
Rede Credenciada	4.311.904,62	-
Cooperados	1.620.757,88	-
Rede Própria	7.413,31	-
Total	5.940.075,81	

DÉBITOS COM OPERAÇÕES ASSIST À SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias Receitas Antecipadas	2.174.191,75	2.673.223,04
Operadoras de Planos	1.929.640,76	1.993.762,24
Provisão Intercâmbio Eventual	1.842.476,15	7.548.545,00
Totais	5.946.308,66	12.215.530,28

e) Provisão de Remissão

A provisão de Remissão prevê a manutenção da cobertura de assistência à saúde, com isenção de pagamento das contraprestações, durante um período de três ou cinco anos, para os dependentes de

um contrato de saúde, no caso de ocorrência de morte do beneficiário titular. Estes dependentes continuam no plano, entretanto estão remidos da mensalidade pelo prazo estipulado em contrato.

A Operadora possui Nota Técnica Atuarial da Provisão de Remissão aprovada junto à ANS. O valor constituído de R\$ 2.219.796,09 representa o montante dos compromissos futuros de assistência médico hospitalar. Deste montante, R\$ 1.022.580,65 são para riscos iminentes (Passivo Circulante) e R\$ 1.197.215,44 para riscos em longo prazo (Passivo Não Circulante). Estes valores estão adequados aos riscos assumidos pela Operadora para esse benefício.

f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	Valor em R\$
Provisão Técnica PEONA	26.203.013,20
Provisão de Remissão	2.219.796,09
Eventos a Liquidar	24.068.262,84
Eventos SUS	14.354.706,14
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 375/15 (% adimplência x ABI)	(387.079,21)
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 392/2015 (vencidos há mais 5 anos)	(2.143.168,39)
Eventos a liquidar assumidos em corresponsabilidade com contrapartida de créditos a receber	(5.940.075,81)
Eventos a liquidar assumidos em corresponsabilidade conhecidos há mais de 60 dias	12.597,97
BASE PARA ATIVOS GARANTIDORES	58.388.052,83
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (vinculada)	63.729.380,27
Depósitos Judiciais de Eventos	10.793.284,98
Total dos Ativos Garantidores Vinculados à ANS	74.522.665,25
SUFICIÊNCIA DOS ATIVOS GARANTIDORES	16.134.612,42

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2019	2018
INSS sobre Folha de Pagamento	1.327.380,15	1.311.574,18
FGTS	437.330,35	426.760,32
PIS	88.978,61	65.933,19
COFINS	581.756,41	438.964,03
ISS	495.843,17	491.403,14
Outros Impostos e Contribuições	2.224,42	1.618,68
IR/ISS/PIS/COFINS/CSLL/INSS Retidos	9.811.939,11	8.247.766,14
Total Curto Prazo	12.745.452,22	10.984.019,68

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercícios	
				2019	2018
FCO (I)	dez/2017	nov/2026	0,66% ao mês	55.841.885,94	65.976.538,10
AYMORE (II)	set/2019	ago/2020	-	507.998,16	-
(-) Encargos				(10.014.591,14)	(13.240.790,25)
Total				46.335.292,96	52.845.398,16
Curto prazo				7.437.558,74	7.018.103,44
Longo prazo				38.897.734,22	45.827.294,72
Total				46.335.292,96	52.845.398,16

(I) Ampliação do Hospital Unimed. O contrato prevê bônus de adimplência de 15% sobre os encargos financeiros, resultando na taxa de 0,57% ao mês. A Sede da Cooperativa está averbada como garantia deste financiamento, conforme R. 10/165.246 de 18 de dezembro de 2014. Prenotação nº 619.558 de 17/12/14.

(II) Aquisição de computadores, sem encargos financeiros.

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2019	2018
Fornecedores	14.123.428,68	12.563.729,63
Obrigações com Pessoal	8.924.997,46	5.756.634,86
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	692.445,85	612.601,20
Outros Débitos	145.875,50	153.988,53
Total	23.886.747,49	19.086.954,22



NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

	Exercícios	
	2019	2018
Provisões Judiciais (i)		
Contingências Cíveis	23.955.318,78	20.811.641,38
Contingências Trabalhistas	1.143.514,74	587.822,03
Provisão PIS/COFINS Dedução Rec. Próprio (i.i)	24.837.226,36	19.786.115,76
Provisão Multa Administrativas	17.544.359,16	2.063.858,41
Provisão IR e CS s/Atos Auxiliares (i.i)	29.453.876,42	32.024.261,83
Provisão IR e CS s/Rend. Aplicação Financ. (i.i)	19.374.562,12	18.656.953,41
Provisão INSS Patronal Produção Especial	1.344.560,12	1.268.089,45
Provisão Encargos Sociais	2.240.452,41	1.812.039,35
Outras Demandas Tributárias	5.754.094,19	4.151.632,63
Total Provisões Judiciais	125.647.964,30	101.162.414,25

(i) Contingência com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

(i.i) Em 2015 a Unimed sofreu fiscalização da Receita Federal referente ao exercício de 2011, cujo resultado foi a emissão de dois autos de infração, conforme detalhado abaixo:

Processo	Contribuição/Imposto	Valor R\$ Autuação
10140-721.909/2015-49	PIS/COFINS	14.740.824,75
10140-721.908/2015-02	IRPJ/CSLL	1.397.287,96

PIS/COFINS: Após análise técnica contábil foram identificados erros na base de cálculo apurada pelo Fiscal (incluiu receita financeira e patrimonial, duplicou a receita do intercâmbio, não deduziu o custo assistencial realizado pelo cooperado).

Por orientação jurídica está provisionado o PIS e COFINS sobre as deduções dos Recursos Próprios, um dos objetos da autuação, porém no valor correto e referente ao período (2011, e últimos 5 anos – 2015 a 2019).

Saldo da provisão em 31/12/2019 é de R\$ 24.837.226,36.

IRPJ/CSLL: O valor refere-se a multa por falta de segregação dos atos cooperativos principais e auxiliares na DIPJ (Declaração do Imposto de Renda Pessoa Jurídica). O exercício de 2011 não teve resultado de atos auxiliares, por isso não houve autuação sobre recolhimento do IR e CS. Devido a essa fiscalização, por prudente orientação do jurídico, a cooperativa passou a provisionar o IR e CS sobre resultado de atos cooperativos auxiliares.

Saldo da provisão atualizada pela SELIC e multa em 31/12/2019 é de R\$ 66.372.797,70.

CONTINGÊNCIAS CIVEIS, TRABALHISTAS E OUTRAS TRIBUTÁRIAS: Demonstramos abaixo as contingências, cíveis, trabalhistas e demais demandas tributárias, com prognóstico de perda provável:

	Exercícios	
	2019	2018
Trabalhistas	1.143.514,74	587.822,03
Cíveis (i)	23.955.318,78	20.811.641,38
Tributárias	724.238,50	508.654,84
Total	25.823.072,02	21.908.118,25

(ii) Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2019	2018
Trabalhistas	1.415.559,61	1.874.239,37
Cíveis (i)	52.193.865,84	40.128.006,40
Tributárias	524.127,47	1.184.050,55
Total	54.133.552,92	43.186.296,32

(i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

18.1 Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 138.253.021,33 (cento e trinta e oito milhões, duzentos e cinquenta e três mil, vinte e um reais e trinta e três centavos), representado por

138.253.021 (cento e trinta e oito milhões, duzentos e cinquenta e três mil e vinte e um) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de sócios residentes e domiciliados no País.

18.2 Aumento de Capital

O aumento de cota capital ocorre mensalmente, no valor equivalente a 02 (duas) consultas em consultório, para fins de aumento permanente do capital social da cooperativa, conforme artigo 25 do Estatuto Social. Por decisão de Assembleia Geral, a cooperativa poderá determinar o aumento compulsório do capital social, em valor que vier a ser estabelecido na mesma ocasião.

18.3 Fundo de Reserva

O Fundo de Reserva foi constituído, conforme determinação do Estatuto, com 10% (dez por cento) das sobras do exercício, destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

18.4 RATES

A Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social foi constituído, conforme determinação do Estatuto, com 5% (cinco por cento) das sobras do exercício e o resultado do ato cooperativo auxiliar excluído das receitas de aplicações financeiras líquidas, destinado à assistência aos cooperados e aos colaboradores.

18.5 Reserva para Ampliação do Hospital Unimed

Representada pela destinação das sobras dos exercícios de 2008, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 e 2018 conforme determinação das AGO's.

Sobras de 2008	1.549.681,69
Sobras de 2010	4.557.571,78
Sobras de 2011	3.494.995,72
Sobras de 2012	3.878.179,73
Sobras de 2013	3.643.938,03
Sobras de 2014	18.150.414,71
Sobras de 2015	11.298.890,14
Sobras de 2016	14.408.740,62
Sobras de 2017	22.912.855,67
Sobras de 2018	20.779.646,54
Total	104.674.914,63

Conforme AGE de 26/fev./2014 essa reserva deverá ser incorporada ao capital dos cooperados à medida que for utilizada na Ampliação do Hospital Unimed.

Até o final de 2015 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 2.670.987,41, portanto, em 31/dez./2015 foram transferidos ao capital dos cooperados 100% das Sobras de 2008 e 24,6031% das Sobras de 2010.

Em 2016 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 31.269.130,05, portanto, em 31/dez./2016 foram transferidos ao capital dos cooperados 75,3969% das Sobras de 2010, 100% das Sobras de 2011, 2012 e 2013 e 92,6466% das sobras de 2014.

Em 2017 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 27.042.294,96, portanto, em 31/dez./2017 foram transferidos ao capital dos cooperados 7,3534% das Sobras de 2014 e 100% das Sobras de 2015 e 2016.

Em 2018 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 16.704.674,54, portanto, em 31/dez./2018 foram transferidos ao capital dos cooperados 72,91% das Sobras de 2017.

Em 2019 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 7.692.909,41, portanto, em 31/dez./2019 foram transferidos ao capital dos cooperados 27,09% das Sobras de 2017 e 7,15% das Sobras de 2018.

Desta forma, o saldo da Reserva para Ampliação do Hospital Unimed em 31/dez./2019 ficou em R\$19.294.918,26:

	Composição	Rateio 31/12/2015	Rateio 31/12/2016	Rateio 31/12/2017	Rateio 31/12/2018	Rateio 31/12/2019	Saldo
Sobras 2008	1.549.681,69	1.549.681,69					0,00
Sobras 2010	4.557.571,78	1.121.305,72	3.436.266,06				0,00
Sobras 2011	3.494.995,72		3.494.995,72				0,00
Sobras 2012	3.878.179,73		3.878.179,73				0,00
Sobras 2013	3.643.938,03		3.643.938,03				0,00
Sobras 2014	18.150.414,71		16.815.750,51	1.334.664,20			0,00
Sobras 2015	11.298.890,14			11.298.890,14			0,00
Sobras 2016	14.408.740,62			14.408.740,62			0,00
Sobras 2017	22.912.855,67				16.704.674,54	6.208.181,13	0,00
Sobras 2018	20.779.646,54					1.484.728,28	19.294.918,26
Total	104.674.914,63	2.670.987,41	31.269.130,05	27.042.294,96	16.704.674,54	7.692.909,41	19.294.918,26

NOTA 19. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO

DESCRIÇÃO	2019	2018
RESULTADO DO EXERCÍCIO	7.284.866,91	21.130.853,55
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais	10.493.155,29	16.475.289,21
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares	(3.208.288,38)	4.655.564,34
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(1.092.730,04)	(4.469.917,26)
(-) Fundo de Reserva (10%)	(728.486,69)	(1.647.528,92)
(-) FATES (5%)	(364.243,35)	(823.764,46)
(-) FATES (ACA) excluído o resultado da Aplicação Financeira	-	(1.998.623,88)
Reversão Gastos FATES	3.569.107,15	4.118.710,25
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	9.761.244,02	20.779.646,54

NOTA 20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2019	2018
Pessoal	34.993.603,77	29.138.271,55
Serviços de Terceiros	6.143.541,82	6.167.696,90
Localização e Funcionamento	2.925.871,11	2.596.967,49
Depreciação e Amortização	1.515.808,68	1.491.127,47
Publicidade e Propaganda	2.387.763,24	2.395.211,18
Tributos e Multas Administrativas	21.780.864,81	10.738.333,72
Despesas Diversas	6.157.087,48	5.394.790,00
Total	75.904.540,91	57.922.398,31

NOTA 21. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2019	2018
Receitas		
Juros e Descontos obtidos	252.800,71	149.732,66
Atualização Monetária	939.686,01	579.037,91
Receita Financeira c/Oper. Assist. à Saúde	3.267.088,73	2.919.163,37
Receitas Aplicações Financeiras	12.382.401,97	12.096.257,45

Despesas

Despesa com Aplicações Financeiras	-	(3.969,90)
Descontos Concedidos	(5.264,16)	(3.628,11)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(3.226.199,11)	(3.727.188,79)
Taxas Administração Cartões de Crédito	(67.844,75)	(64.272,42)
Juros ao Capital	(7.596.781,27)	(6.861.795,41)
Despesas Diversas	(1.998.313,18)	(4.661.146,28)
Resultado Financeiro	3.947.574,95	422.190,48

NOTA 22. INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

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

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

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

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

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com preço preestabelecido				
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	762.618,49	3.145.582,46		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	3.354.087,64	13.447.546,86		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	2.683.760,27	8.578.923,15		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	4.276.723,22	14.742.393,31		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	6.472.079,11	23.907.140,91		
2 - Cobertura Assistencial 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	17.554.268,73	63.821.586,69		

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com preço preestabelecido				
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	46.327.948,56	44.117.479,05		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	145.922.213,96	143.283.830,60		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	56.768.546,83	46.807.236,41		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	80.724.881,13	79.042.980,10		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	109.141.695,94	101.272.820,19	6.404.367,02	
2 - Cobertura Assistencial 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			43.400.435,50	
Total	438.885.286,42	414.524.346,35	49.804.802,52	182.395.316,73

NOTA 23. SEGUROS

Seguros contratados para prédios e veículos, representados por:

	Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
1	Porto Seguro	0118.20.29.296-0	Rua Goiás, 695	9.220.000,00	14/02/2019 a 14/02/2020
2	Tokio Marine Seguradora	960 0003000026	Av. Mato Grosso, 4566	163.970.860,92	11/07/2019 a 11/07/2020
3	Banco do Brasil	3897672306331	Rua Goiás, 695 - Frota	100% FIPE	09/08/2019 a 09/08/2020
4	Seguros Unimed	019702019010118000654	Rua das Garças, 1833	1.575.000,00	28/09/2019 a 28/09/2020
5	Tokio Marine Seguradora	180 0001025801	Av. Ministro João Arino 6323	1.500.000,00	22/06/2019 a 22/06/2020

Itens 4 e 5 referem-se a seguros contratos para imóveis de terceiros locados pela Unimed Campo Grande.

NOTA 24. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

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

	2019	2018
Resultado Líquido	7.284.866,91	21.130.853,55
Ajustes ao Resultado	14.631.891,81	15.204.586,41
(+) Depreciações	792.125,93	853.006,87
(+) Amortizações	723.682,75	638.120,60
(+) Depreciações	4.712.029,58	4.958.065,31
(+) Amortizações	291.770,79	-
(+) Despesas Patrimoniais	16,84	346.762,66
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	7.596.781,27	6.861.795,41
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	3.226.199,11	3.727.188,79
(-) Receitas Patrimoniais	(2.710.714,46)	(2.180.353,23)
(=) Resultado Ajustado	21.916.758,72	36.335.439,96
Variação nas contas do Ativo e Passivo	480.119,27	3.233.818,83
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(25.336.630,52)	(20.040.607,21)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(10.708.788,92)	(11.497.207,06)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	9.428.437,05	12.862.422,13
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(107.327,69)	(849.383,85)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.020.126,89)	(1.322.694,99)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(367.063,07)	44.926,39
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(8.392.420,63)	(2.408.734,12)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	3.912.006,05	2.070.340,97
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	1.430.609,47	1.987.519,83
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(5.706.068,85)	(2.854.469,01)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.761.432,54	2.562.175,69
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	4.799.793,27	2.951.608,45
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	419.722,11	386.819,51
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	7.110.198,43	4.691.905,59
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	24.485.550,05	14.983.865,44
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível (grupo 2182)	1.037.433,00	352.216,97
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	-	(313.871,97)
Ajuste IRRF retido sobre os juros sobre o capital pagos (a pagar em 01/2020)	(1.846.914,02)	-
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar	(25.772,71)	(15.273,46)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(393.949,40)	(371.546,05)
Ajuste Variação Créditos a Receber a receber pode devolução imobilizado	-	13.805,58
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	22.396.877,99	39.569.258,79

NOTA 25. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) 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 a Saúde refletem o 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 à do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em taxa de juros pré-fixados, portanto refletem o valor justo.

Em 31 de dezembro de 2019, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) 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.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia 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.

b3) Risco de taxa de juros;

O 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 com composição em títulos públicos e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora.

O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

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

A operadora adota boas práticas de governança corporativa, com auditoria da conformidade dos processos, realizada pelos setores de: Auditoria Interna e de Qualidade e Processos. Em 2017 a cooperativa implantou o Núcleo de Compliance.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

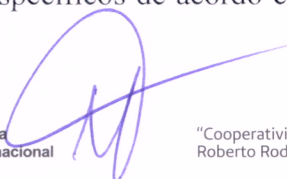
A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas fundos com maior parte na composição de títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora

ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

NOTA 26 – BENEFÍCIO À EMPREGADOS

- Plano de saúde: Oferecido com valores de mensalidade, de acordo com a faixa etária e tempo de empresa do titular, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetrícia de abrangência Municipal extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos. Para fins de contribuição de mensalidades dos dependentes acima de sete anos, será considerada a faixa salarial do titular. Estarão isentos das mensalidades os dependentes legais até seis anos de idade. Os beneficiários contribuem com a coparticipação.
- Seguro desemprego: Na ocorrência de desemprego do usuário titular por dispensa sem justa causa, a Unimed garantirá a cobertura do plano de saúde ora contratado, pelo período de três meses, a contar do mês subsequente ao desemprego. A cobertura deste auxílio estará condicionada ao envio a Unimed da cópia dos documentos pertinentes à rescisão contratual. O prazo máximo para dar entrada na solicitação do serviço é de sessenta dias, após a data do desemprego.
- Auxílio funeral: Concedido a todos os colaboradores, de acordo com as regras contratuais do serviço.
- Serit- Seguro de Incapacidade Temporária: Concedido a todos os colaboradores por motivo de incapacidade temporária ao trabalho, de acordo com as regras contratuais do serviço. Ocorrendo o sinistro, o segurado recebe o seguro contratado, por mês, extensivo ao período 180 dias. Quando o sinistro for oriundo de doença, tem uma franquia de 10 dias.
- Vale Alimentação: Concedido a todos os colaboradores da Cooperativa com valores definidos no acordo coletivo sindical de cada categoria.

- Vale transporte: Concedido a todos os colaboradores mediante solicitação. Desconto de 6% sobre o salário base, limitado ao valor integral do benefício.
- Auxílio Creche: Concedido aos colaboradores com filhos até 06 anos de idade.
- Refeição no local: Concedida a colaboradores que realizam a escala 12x36.
- Abono Assiduidade: Aos trabalhadores de Enfermagem, abrangidos pelo acordo coletivo do SIEMS, será pago percentual de equivalente a 7% do salário base vigente, sem natureza salarial, de acordo com as regras estabelecidas e acordadas.
- Gratificação por exclusividade: Os enfermeiros, os técnicos de enfermagem e auxiliares de enfermagem, abrangidos pelo acordo coletivo do SIEMS, que comprovarem a sua dedicação exclusiva ao contrato de trabalho com UNIMEDCG, ou seja, manter somente com a UNIMEDCG o vínculo empregatício receberá mensalmente uma gratificação de 10% (dez por cento) sobre salário base.
- Estacionamento para colaboradores que possuem motos.
- Adiantamento, opcional, da primeira parcela do 13º salário em fevereiro.
- Incentivo para participação em pós-graduação: com o objetivo de fortalecer seu quadro de colaboradores e contribuir para o desenvolvimento pessoal e profissional dos mesmos, a Unimed Campo Grande concede o incentivo total ou parcial para participação em programas de pós-graduação, seguindo critérios específicos. As solicitações para participação dos colaboradores em programas de pós-graduação ocorrem em dois modos: Quando o colaborador e/ou gestor solicita a liberação de incentivo para a equipe de Gestão de Pessoas ou quando a Cooperativa identifica a oportunidade/necessidade de investir no desenvolvimento de colaboradores específicos de acordo com os objetivos estratégicos organização. A liberação do



colaboradores específicos de acordo com os objetivos estratégicos organização. A liberação do incentivo considera os seguintes critérios: Análise da ementa/instituição responsável pela pós graduação, orçamento disponível, resultado do desempenho, histórico funcional do colaborador, plano de sucessão e interesse de participação do colaborador.

- Ações de comemorações e reconhecimentos: A Unimed investe em ações de saúde, bem-estar e reconhecimento dos seus colaboradores por meio de ações planejadas no calendário anual com atividades que atendem os colaboradores da Sede/ Hospital e demais áreas da Unimed Campo Grande.
- Ginástica laboral: é a atividade física destinada aos colaboradores durante o expediente de trabalho. Com intervenções entre 10 e 15 minutos, é baseada em técnicas de alongamento, respiração, percepção corporal, reeducação postural e compensação dos músculos. Entre os diversos benefícios da ginástica laboral, destacam-se: a melhora do sistema cardíaco, respiratório e esquelético; o aumento da consciência corporal; a prevenção de doenças ocupacionais e a redução da fadiga, esgotamento e monotonia. As atividades são coordenadas por uma Fisioterapeuta do Trabalho que é responsável pela estruturação das atividades e pelos indicadores dos serviços.
- Metas e Resultados: é um programa de mensuração de desempenho que visa compartilhar com os colaboradores metas, objetivos e resultados esperados a partir das suas entregas de trabalho e estabelece ações voltadas para meritocracia, com salário-alvo e teto do programa: 1 salário a mais/ano. O pagamento realizado é em formato de bonificações e premiações.

NOTA 27 – PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das

políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

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

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	1.264.015,50
Produção Médica	2.066.450,53
Posição de Quota Capital	1.311.729,12
Total	4.642.195,15

NOTA 28 – COMPARABILIDADE

Para fins de comparabilidade com as demonstrações financeiras de 2019 foram ajustados os valores dos grupos 332, 442, 311112, 411112, 411111 e 311711, na coluna do ano de 2018, levando em consideração mudança de prática realizada em outubro de 2018, de acordo com a RN 430/2017, e após a publicação do Capítulo 5. Compartilhamento da Gestão de Riscos, do Manual do Intercâmbio da Unimed do Brasil, aprovado no Fórum Unimed em 31/08/2018, quando ficou definido as regras de intercâmbio Habitual e Eventual, e a operadora alterou a forma de contabilização das operações com intercâmbio relativo aos valores de transferência de responsabilidade e responsabilidade assumida, conforme detalhamento dos quadros abaixo.

UNIMED ASSUMINDO O RISCO	JANEIRO A SETEMBRO/2018
332..... - RECEITAS DE ASSISTENC SAUDE NAO RELAC PL	84.143.664,99
124119022.... - REEMBOLSO	56.436.213,53
311112..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO POS EST	140.579.878,52

442..... - OUTRAS DESPESAS OPER ASSIS SAUDE N RELAC	73.983.676,33
124119022.... - REEMBOLSO	56.436.213,53
411112..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO POS-EST	130.419.889,86

UNIMED TRANSFERINDO O RISCO	JANEIRO A SETEMBRO/2018
411111..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO PREESTA	47.864.535,31
311711..... - (-) CONTRAPRESTACOES DE CORRESP TRANFERI	47.864.535,31

Para fins de comparabilidade com as demonstrações financeiras de 2019 foram reclassificados os valores relativos aos investimentos avaliados pelo custo na coluna do ano de 2018, sendo reclassificado do grupo 1328 – Outros Investimentos para o grupo 1322 – Participações Societárias pelo método do custo, o valor de R\$ 5.411.808,37, para comparabilidade com novo plano de contas padrão da RN 435/18, da ANS.

Para fins de comparabilidade com as demonstrações financeiras de 2019 foram reclassificados os valores relativos aos débitos a pagar para Operadoras pelo compartilhamento de riscos na coluna do ano de 2018 do grupo 21111103 – Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o grupo 2135 – Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, o valor de R\$ 1.993.762,24, para comparabilidade com novo plano de contas padrão da RN 435/18, da ANS.

NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

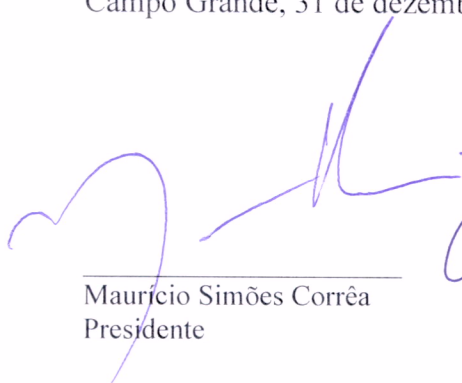
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (03/02/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 30 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

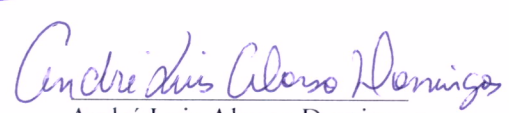
As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 06 de fevereiro de 2020.

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

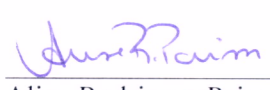
Campo Grande, 31 de dezembro de 2019.



Maurício Simões Corrêa
Presidente



André Luis Alonso Domingos
Diretor Financeiro



Aline Rodrigues Paim
Contadora
CRC/MS 9198/O-5