

[www.unimedcg.com.br](http://www.unimedcg.com.br)

Rua Goiás, 695

CEP 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 2018**



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

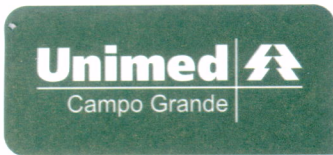
Campo Grande - MS

### BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

#### ATIVO

		2018	Ajustado 2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>NOTA</b>	<b><u>236.701.016,48</u></b>	<b><u>215.423.683,70</u></b>
<b>Disponível</b>		<b><u>2.120.914,52</u></b>	<b><u>1.646.126,33</u></b>
<b>Realizável</b>		<b><u>234.580.101,96</u></b>	<b><u>213.777.557,37</u></b>
Aplicações Financeiras	3	<u>194.453.028,36</u>	<u>174.412.421,15</u>
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		62.101.635,00	58.858.992,67
Aplicações Livres		132.351.393,36	115.553.428,48
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		<u>23.317.981,37</u>	<u>24.720.462,50</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	4	12.296.565,76	11.336.727,23
Particip dos benefic em evento/sinistros indenizáveis	5	228.500,34	484.047,08
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	6	10.792.915,27	12.899.688,19
Créditos Oper.Assist.Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	6	5.415.263,83	5.377.997,77
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.271.495,78	422.111,93
Bens e Títulos a Receber	8	10.064.141,09	8.741.446,10
Despesas Antecipadas		58.191,53	103.117,92
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>193.645.267,34</u></b>	<b><u>169.843.570,45</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>18.885.803,60</u></b>	<b><u>16.477.069,48</u></b>
Aplicações Financeiras		<u>7.200,00</u>	<u>7.200,00</u>
Aplicações Livres		7.200,00	7.200,00
Títulos e Créditos a Receber		1.297.710,71	1.399.979,93
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	17.405.315,61	14.906.198,10
Outros Créditos A Receber A Longo Prazo		175.577,28	163.691,45
<b>Investimentos</b>		<b><u>5.411.808,37</u></b>	<b><u>5.306.768,19</u></b>
Outros Investimentos	10	5.411.808,37	5.306.768,19
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b><u>165.924.363,85</u></b>	<b><u>144.658.694,16</u></b>
Imóveis de Uso Próprio		126.998.665,60	<u>79.708.643,06</u>
Imóveis - Hospitalares		123.369.843,36	76.189.176,96
Imóveis - Não Hospitalares		3.628.822,24	3.519.466,10
Imobilizado de Uso Próprio		27.584.155,60	<u>25.343.775,34</u>
Hospitalares		23.829.300,02	20.482.566,42
Não Hospitalares		3.754.855,58	4.861.208,92
Imobilizações em Curso		11.153.921,41	39.338.737,63
Outras Imobilizações		187.621,24	267.538,13
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b><u>3.423.291,52</u></b>	<b><u>3.401.038,62</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>430.346.283,82</u></b>	<b><u>385.267.254,15</u></b>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Campo Grande - MS

### BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em Reais)

#### PASSIVO

		2018	Ajustado 2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>NOTA</b>	<b><u>107.844.294,10</u></b>	<b><u>101.870.134,99</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>13</b>	<u>59.474.857,31</u>	<u>58.460.291,95</u>
Provisões de Contraprestações		<u>8.353.220,42</u>	<u>7.668.770,39</u>
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		7.375.185,53	6.646.754,68
Provisão para Remissão	<b>13.e</b>	978.034,89	1.022.015,71
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	<b>13.d</b>	5.163.602,54	5.915.394,63
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais	<b>13.d</b>	18.850.750,80	19.509.948,49
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	<b>13.c</b>	27.107.283,55	25.366.178,44
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<b>13.d</b>	<u>4.625.784,90</u>	<u>4.467.041,95</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		2.673.223,04	2.585.764,82
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.952.561,86	1.881.277,13
Débitos com Oper. Assist.Saúde Não Relacion. c/Planos Saúde da Operadora	<b>13.d</b>	5.406.688,63	5.376.605,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>14</b>	10.984.019,68	8.421.843,99
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>15</b>	7.018.103,44	8.147.939,77
Débitos Diversos	<b>16</b>	19.086.954,22	16.135.345,77
Conta-Corrente de Cooperados		1.247.885,92	861.066,41
		<b><u>152.885.155,19</u></b>	<b><u>140.422.132,44</u></b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>13</b>	<u>5.895.446,22</u>	<u>1.203.540,63</u>
Provisão para Remissão	<b>13.e</b>	1.129.252,00	1.203.540,63
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	<b>13.d</b>	4.766.194,22	-
Provisões	<b>17</b>	<u>101.162.414,25</u>	<u>86.178.548,81</u>
Provisões para Ações Judiciais		101.162.414,25	86.178.548,81
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>15</b>	45.827.294,72	53.040.043,00
	<b>18</b>	<b><u>169.616.834,53</u></b>	<b><u>142.974.986,72</u></b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Capital Social		125.208.523,75	103.104.611,21
Reservas		<u>23.628.664,24</u>	<u>16.957.519,84</u>
Reservas de Sobras		23.628.664,24	16.957.519,84
Sobras ou Perdas Acumuladas		20.779.646,54	22.912.855,67
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>430.346.283,82</u></b>	<b><u>385.267.254,15</u></b>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Campo Grande - MS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017  
(Em Reais)

		2018	Ajustado 2017
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	NOTA	<b><u>578.170.496,00</u></b>	<b><u>521.409.528,62</u></b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		588.726.500,27	531.376.743,32
Contraprestações Líquidas		588.608.230,82	531.798.418,71
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		118.269,45	(590.526,47)
Receitas com Administração		-	168.851,08
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(10.556.004,27)	(9.967.214,70)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b><u>(494.551.674,07)</u></b>	<b><u>(439.972.350,72)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(492.810.568,96)	(437.938.743,82)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.741.105,11)	(2.033.606,90)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b><u>83.618.821,93</u></b>	<b><u>81.437.177,90</u></b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		148.209,63	162.922,57
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	21	<u>97.012.275,65</u>	<u>93.192.985,55</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		86.163.045,85	80.792.404,70
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		10.472.887,37	12.007.510,55
Outras Receitas Operacionais		376.342,43	393.070,30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.246.952,72)	(1.120.368,44)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(8.602.351,17)</u>	<u>(9.509.632,20)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.690.029,99)	(5.216.653,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.619.506,04)	(1.259.972,55)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(4.292.815,14)	(3.033.006,61)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	21	<u>(91.147.187,49)</u>	<u>(83.206.222,28)</u>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b><u>79.782.815,83</u></b>	<b><u>80.956.863,10</u></b>
Despesas de Comercialização		(2.985.345,02)	(3.230.145,03)
Despesas Administrativas	20	<u>(57.922.398,31)</u>	<u>(61.162.664,65)</u>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	22	<b><u>422.190,48</u></b>	<b><u>7.269.872,67</u></b>
Receitas Financeiras		15.744.191,39	20.323.287,36
Despesas Financeiras		(15.322.000,91)	(13.053.414,69)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b><u>1.833.590,57</u></b>	<b><u>1.667.421,12</u></b>
Receitas Patrimoniais		2.180.353,23	1.702.257,79
Despesas Patrimoniais		(346.762,66)	(34.836,67)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b><u>21.130.853,55</u></b>	<b><u>25.501.347,21</u></b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b><u>21.130.853,55</u></b>	<b><u>25.501.347,21</u></b>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

Campo Grande - MS

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018**  
(Em Reais)

		ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
		PRINCIPAL	AUXILIAR		
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	NOTA	<u>374.358.404,05</u>	<u>203.812.091,95</u>	-	<u>578.170.496,00</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		380.972.116,98	207.754.383,29	-	588.726.500,27
Contraprestações Líquidas		380.898.016,95	207.710.213,87	-	588.608.230,82
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		74.100,03	44.169,42	-	118.269,45
Receitas com Administração		-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(6.613.712,93)	(3.942.291,34)	-	(10.556.004,27)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<u>(319.506.873,63)</u>	<u>(175.044.800,44)</u>	-	<u>(494.551.674,07)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(318.416.009,22)	(174.394.559,74)	-	(492.810.568,96)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.090.864,41)	(650.240,70)	-	(1.741.105,11)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<u>54.851.530,42</u>	<u>28.767.291,51</u>	-	<u>83.618.821,93</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		92.858,62	55.351,01	-	148.209,63
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	21	93.554.371,93	3.457.903,72	-	97.012.275,65
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		82.845.692,61	3.317.353,24	-	86.163.045,85
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		10.472.887,37	-	-	10.472.887,37
Outras Receitas Operacionais		235.791,95	140.550,48	-	376.342,43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(781.260,32)	(465.692,40)	-	(1.246.952,72)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(5.994.507,41)</u>	<u>(2.607.843,76)</u>	-	<u>(8.602.351,17)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.685.399,67)	(1.004.630,32)	-	(2.690.029,99)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.619.506,04)	-	-	(1.619.506,04)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(2.689.601,70)	(1.603.213,44)	-	(4.292.815,14)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	21	(89.042.005,97)	(2.105.181,52)	-	(91.147.187,49)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<u>52.680.987,27</u>	<u>27.101.828,56</u>	=	<u>79.782.815,83</u>
Despesas de Comercialização		(1.870.425,06)	(1.114.919,96)	-	(2.985.345,02)
Despesas Administrativas	20	(36.443.156,81)	(21.479.241,50)	-	(57.922.398,31)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	22	<u>241.707,89</u>	<u>180.482,59</u>	=	<u>422.190,48</u>
Receitas Financeiras		9.864.297,10	5.879.894,29	-	15.744.191,39
Despesas Financeiras		(9.622.589,21)	(5.699.411,70)	-	(15.322.000,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<u>1.866.175,92</u>	<u>(32.585,35)</u>	-	<u>1.833.590,57</u>
Receitas Patrimoniais		2.083.435,08	96.918,15	-	2.180.353,23
Despesas Patrimoniais		(217.259,16)	(129.503,50)	-	(346.762,66)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<u>16.475.289,21</u>	<u>4.655.564,34</u>	=	<u>21.130.853,55</u>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<u>16.475.289,21</u>	<u>4.655.564,34</u>	=	<u>21.130.853,55</u>

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

Campo Grande - MS

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018  
(Em Reais)**

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS)	TOTALS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Resultado do Exercício	16.475.289,21	4.655.564,34	-	21.130.853,55
Outros Resultados Abrangentes	2.994.509,01	1.124.201,24	-	4.118.710,25
Utilização FATES	2.994.509,01	1.124.201,24	-	4.118.710,25
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>19.469.798,22</b>	<b>5.779.765,58</b>	<b>-</b>	<b>25.249.563,80</b>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Campo Grande - MS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2018  
(Em Reais)

	Capital Social	Reservas Patrimoniais	Fundo de Reserva	FATES	Reservas de Sobras Reserva Estatutária	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2016</b>	67.070.147,88	-	10.026.392,44	4.188.306,35	12.633.554,34	14.408.740,62	108.327.141,63
Deliberação AGO	-	-	-	-	-	-	-
Sobras incorporadas a reserva de ampliação hospital	-	-	-	-	14.408.740,62	(14.408.740,62)	-
Capital Social	-	-	-	-	-	-	-
Aumento da cota	3.309.304,00	-	-	-	-	-	3.309.304,00
Ratêo Reserva Ampliação Hospital no Capital Cooperados - Sobras 2014 a 2016	26.887.965,45	-	-	-	-	-	26.887.965,45
Juros ao Capital	4.053.918,40	-	-	-	-	-	4.053.918,40
Inclusão de Cooperados	2.520.000,00	-	-	-	-	-	2.520.000,00
Exclusão de Cooperados	(704.797,46)	-	-	-	-	-	(704.797,46)
A integralizar	(31.927,06)	-	-	-	-	-	(31.927,06)
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Utilização Reserva Para Ampliação do Hospital	-	-	-	-	(27.042.294,96)	-	(27.042.294,96)
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(3.092.379,55)	-	3.092.379,55	-
Resultado Líquido	-	-	1.911.368,83	3.769.502,26	-	25.501.347,21	25.501.347,21
Proposta de destinação das Sobras	-	-	1.911.368,83	-	-	(5.680.871,09)	-
Fundo de Reserva 10% Sobras do exercício	-	-	1.911.368,83	-	-	(1.911.368,83)	-
FATES 5% Sobras do exercício	-	-	-	955.684,41	-	(955.684,41)	-
FATES Resultado Ato Coop Auxiliar (Excluído o resultado aplicações financeiras)	-	-	-	2.813.817,85	-	(2.813.817,85)	-
Ratêo Reserva Ampl Hospital Sobras 2014 a 2016/Excluídos	-	-	154.329,51	-	-	-	154.329,51
<b>SALDOS EM 31/DEZ./2017</b>	103.104.611,21	-	12.092.090,78	4.865.429,06	-	22.912.855,67	142.974.986,72
Deliberação AGO	-	-	-	-	-	-	-
Sobras incorporadas a reserva de ampliação hospital	-	-	-	-	22.912.855,67	(22.912.855,67)	-
Capital Social	-	-	-	-	-	-	-
Aumento da cota	3.562.920,00	-	-	-	-	-	3.562.920,00
Ratêo Reserva Ampliação Hospital no Capital Cooperados - Sobras 2017	16.592.918,28	-	-	-	-	-	16.592.918,28
Inclusão de Cooperados	4.560.000,00	-	-	-	-	-	4.560.000,00
Exclusão de Cooperados	(893.900,74)	-	-	-	-	-	(893.900,74)
A integralizar	(1.718.025,00)	-	-	-	-	-	(1.718.025,00)
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Utilização Reserva Para Ampliação do Hospital	-	-	-	-	(16.704.674,54)	-	(16.704.674,54)
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	(4.118.710,25)	-	4.118.710,25	-
Resultado Líquido	-	-	1.647.528,92	2.822.388,34	-	21.130.853,55	21.130.853,55
Proposta de destinação das Sobras	-	-	1.647.528,92	-	-	(4.469.917,26)	-
Fundo de Reserva 10% Sobras do exercício	-	-	1.647.528,92	-	-	(1.647.528,92)	-
FATES 5% Sobras do exercício	-	-	-	823.764,46	-	(823.764,46)	-
FATES Resultado Ato Coop Auxiliar (Excluído o resultado aplicações financeiras)	-	-	-	1.998.623,88	-	(1.998.623,88)	-
Ratêo Reserva Ampl Hospital Sobras 2017/Excluídos	-	-	111.756,26	-	-	-	111.756,26
<b>SALDOS EM 31/DEZ./2018</b>	125.208.523,75	-	13.851.375,96	3.569.107,15	6.208.181,13	20.779.646,54	169.616.834,53

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis\*





www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Campo Grande - MS

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

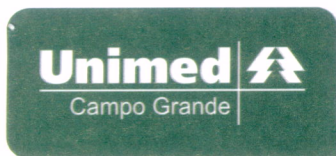
(Em Reais)

	2018	2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	564.027.651,22	515.141.553,95
Resgate de Aplicações Financeiras	341.424.714,50	376.285.622,47
Outros Recebimentos Operacionais	132.155.385,45	122.597.823,45
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde	(507.046.043,31)	(473.190.857,14)
Pagamento de Comissões	(2.795.708,22)	(3.037.580,72)
Pagamento de Pessoal	(58.673.063,91)	(45.939.357,63)
Pagamento de Pró-Labore	(1.195.632,00)	(1.358.932,00)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(11.493.590,38)	(11.173.600,86)
Pagamento de Tributos	(23.821.662,78)	(22.824.687,69)
Pagamento de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(149.326,91)	-
Pagamento de Aluguel	(134.281,72)	(104.890,52)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.020.054,32)	(1.015.808,02)
Aplicações Financeiras	(351.645.135,22)	(387.331.792,49)
Outros Pagamentos Operacionais	(40.063.993,61)	(33.276.410,97)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>39.569.258,79</u></b>	<b><u>34.771.081,83</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	238.487,00	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.668.827,47	1.415.907,64
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(13.096.632,52)	(44.645.744,92)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(14.146.962,48)	(2.716.062,07)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(951.034,80)	(2.744.707,67)
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(87.272,20)	(15.050,68)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(26.374.587,53)</u></b>	<b><u>(48.705.657,70)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital em Dinheiro	6.404.895,00	5.797.376,94
Recebimento - Empréstimos / Financiamentos	-	14.280.971,05
Pagamentos de Juros de Empréstimos/Financiamentos	(3.920.711,17)	(3.975.308,02)
Pagamentos de Empréstimos/Financiamentos	(8.149.062,23)	(476.155,68)
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(7.055.004,67)	(704.797,46)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>(12.719.883,07)</u></b>	<b><u>14.922.086,83</u></b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALÊNCIA DE CAIXA</b>		
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>1.646.126,33</b>	<b>658.615,67</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>2.120.914,52</b>	<b>1.646.126,33</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>117.206.754,81</b>	<b>104.702.120,95</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b><u>134.479.507,88</u></b>	<b><u>117.206.754,81</u></b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES</b>	<b><u>17.272.753,07</u></b>	<b><u>12.504.633,86</u></b>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

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





www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

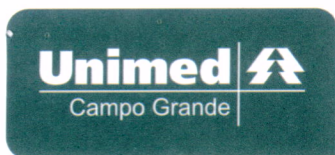
T. (67) 3389-2500

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

	2018	2017
<b>Resultado Líquido</b>	<b>21.130.853,55</b>	<b>25.501.347,21</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>15.204.586,41</b>	<b>6.738.255,39</b>
(+) Depreciações Operadora	853.006,87	716.344,78
(+) Amortizações Operadora	638.120,60	469.625,29
(+) Depreciações Rede Própria	4.958.065,31	2.341.286,38
(+) Despesas Patrimoniais	346.762,66	34.836,67
(+) Juros sobre o Capital Integralizado	6.861.795,41	4.769.315,77
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	3.727.188,79	109.104,29
(-) Receitas Patrimoniais	(2.180.353,23)	(1.702.257,79)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>36.335.439,96</b>	<b>32.239.602,60</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>3.233.818,83</b>	<b>2.531.479,23</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(20.040.607,21)	(23.634.694,66)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(11.497.207,06)	(158.885,51)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planc	12.862.422,13	(2.519.896,69)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(849.383,85)	(269.184,66)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.322.694,99)	(1.291.708,33)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	44.926,39	82.130,58
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(2.408.734,12)	(4.709.363,66)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	2.070.340,97	4.530.614,94
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	1.987.519,83	1.373.284,43
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(2.854.469,01)	830.745,40
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.562.175,69	2.233.118,58
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	2.951.608,45	(1.800.908,58)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	386.819,51	294.317,77
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	4.691.905,59	336.578,20
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	14.983.865,44	25.017.926,61
Ajuste Variação IRRF retidos sobre juros capitalizados	(313.871,97)	(715.397,37)
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado compras a prazo (grupo 2182)	352.216,97	2.928.856,25
Ajuste Variação Créditos a Receber relativo a devolução de quotas Uniprime	-	3.945,93
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar	(15.273,46)	-
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(371.546,05)	-
Ajuste Variação Créditos a Receber a receber pode devolução imobilizado	13.805,58	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>39.569.258,79</b>	<b>34.771.081,83</b>
	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

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



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

**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 2018 E 2017**

**NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, iniciou suas operações em 12/maio/1973, tendo como objetivo social a 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 1.721 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 46 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/2018 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 418/16 e alterações da RN

430/17, 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.

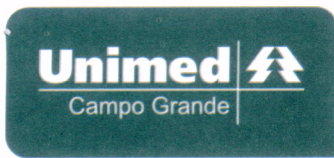
Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pela presidente da cooperativa em **13/02/2019**.

## 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 tratarem 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.



[www.unimedcg.com.br](http://www.unimedcg.com.br)

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

### 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 31/12/2018.

### 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.

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

### 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.



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

### 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;



“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”  
Roberto Rodrigues

- 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\$ 4.118.710,25, 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 6,5% ao ano.

Os valores pagos totalizaram o montante de R\$ 6.861.795,41, com retenção do IRRF no valor de R\$ 1.029.269,34.

### 2.2.17 Mudança de Prática Contábil – Contabilização Intercâmbio Eventual

No 4º trimestre de 2018, a operadora adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, em cumprimento à RN 430/17 da ANS.

Abaixo o detalhamento da classificação anterior e os movimentos do 4º trimestre/2018 já atendendo a norma.

UNIMED ASSUMINDO O RISCO		4º TRIMESTRE/2018
	332..... - RECEITAS DE ASSISTENC SAUDE NAO RELAC PL	Classificação antes da RN430
	124119022.... - REEMBOLSO	
RN 430	311112..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO POS EST	49.991.045,57
	442..... - OUTRAS DESPESAS OPER ASSIS SAUDE N RELAC	Classificação antes da RN430
	124119022.... - REEMBOLSO	
RN 430	411112..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO POS-EST	42.932.437,92



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

UNIMED TRANSFERINDO O RISCO		4º TRIMESTRE/2018
	411111..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO PREESTA	Classificação antes da RN430
RN 430	311711..... - (-) CONTRAPRESTACOES DE CORRESP TRANFERI	17.554.268,73

### Unimed Campo Grande MS como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Campo Grande, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 41112 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

### Unimed Campo Grande MS como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Campo Grande em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430/17, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” – Conta Contábil 311711 do Plano de Contas da ANS.

Os saldos contábeis referentes a 2017 foram ajustados para fins de comparabilidade com as demonstrações financeiras de 2018, conforme Nota Explicativa nº 28.

### NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2018	2017
<b>a) Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		
Sicredi – Vinculada ANS	28.027,74	26.657,28
Banco do Brasil – Vinculada ANS	62.073.607,26	58.832.335,39
<b>Subtotal</b>	<b>62.101.635,00</b>	<b>58.858.992,67</b>
<b>b) Livres</b>		
Sicredi	27.104.260,05	15.458.167,12
Banco do Brasil	27.894.224,53	55.592.994,55
Itaú	423,78	403,38

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”  
Roberto Rodrigues



Santander	7.647.138,97	230.482,62
Uniprime	26.292.237,88	17.926.013,60
Banco Safra	39.311.667,45	22.475.966,36
Caixa Econômica Federal	4.101.440,70	3.869.400,85
<b>Subtotal</b>	<b>132.351.393,36</b>	<b>115.553.428,48</b>
<b>TOTAL</b>	<b>194.453.028,36</b>	<b>174.412.421,15</b>

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	
	2018	2017
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos coletivos	4.820.724,71	4.494.694,93
Planos individuais	10.255.678,77	9.162.190,16
<b>Subtotal</b>	<b>15.076.403,48</b>	<b>13.656.885,09</b>
(-) PPSC	(2.779.837,72)	(2.320.157,86)
<b>Total líquido</b>	<b>12.296.565,76</b>	<b>11.336.727,23</b>

#### NOTA 5. PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZADOS

	Exercícios	
	2018	2017
Coparticipação	550.204,74	772.550,70
(-) PPSC	(321.704,40)	(288.503,62)
<b>Total líquido</b>	<b>228.500,34</b>	<b>484.047,08</b>

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

	Exercícios	
	2018	2017
Créditos com Operadoras	10.792.915,27	12.899.688,19
Créditos de Operações Não Relacionadas com Plano	5.415.263,83	5.377.997,77
<b>Total líquido</b>	<b>16.208.179,10</b>	<b>18.277.685,96</b>



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

Idade de saldos a receber em 31/12/2018 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/Familiares Mensalidades (Pessoa Física)		Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)								
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido							
a Vencer	198.056,49	0,00	2.701.990,85	32.987,86	0,00	1.349,33	34.729,29	8.997.058,65	0,00	11.966.172,47	5.406.688,63
Vencidos de 1 a 30 dias	6.152.436,10	0,00	1.105.187,05	17.118,55	0,00	48.676,22	0,00	1.913.513,36	0,00	9.236.931,28	8.342,12
Vencidos de 31 a 60 dias	2.348.754,82	0,00	355.785,83	950,00	0,00	228.362,82	0,00	70.253,40	0,00	3.004.106,67	97,90
Vencidos de 61 a 90 dias	693.364,17	0,00	80.046,77	34.367,30	0,00	97.462,83	0,00	39.465,06	0,00	944.706,13	135,18
Vencidos a mais de 90 dias	863.067,19	0,00	432.174,51	60.115,99	0,00	174.353,74	0,00	1.299.743,77	0,00	2.829.455,20	14.367,99
Subtotal	10.255.678,77	0,00	4.675.185,01	145.539,70	0,00	550.204,74	34.729,29	12.320.034,24	0,00	27.981.371,75	5.429.631,82
(-)PPSC	-2.151.494,35	0,00	-533.860,08	-94.483,29	0,00	-321.704,40	0,00	-1.561.848,26	0,00	-4.663.390,38	-14.367,99
SALDO	8.104.184,42	0,00	4.141.324,93	51.056,41	0,00	228.500,34	34.729,29	10.758.185,98	0,00	23.317.981,37	5.415.263,83

NOTA 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercícios	
	2018	2017
Imposto de Renda	1.051.104,83	215.634,80
CSLL	211.817,00	198.027,64
Cofins	7.198,47	7.080,36
Pis	1.375,48	1.369,13
<b>Total</b>	<b>1.271.495,78</b>	<b>422.111,93</b>

NOTA 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2018	2017
Estoques	7.275.434,57	5.724.897,02
Títulos a Receber	415.293,59	715.987,73
Outros Bens e Títulos a Receber	2.373.412,93	2.300.561,35
<b>Total</b>	<b>10.064.141,09</b>	<b>8.741.446,10</b>

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

## 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	
	2018	2017
Depósito Judicial - Ressarcimento ao SUS	4.766.194,22	2.797.342,85
Depósito Judicial - Tributos	6.797.386,03	5.939.195,93
Depósito Judicial - Cíveis	5.604.336,02	5.918.143,77
Depósito Judicial - Trabalhistas	237.399,34	251.515,55
<b>Total</b>	<b>17.405.315,61</b>	<b>14.906.198,10</b>

## NOTA 10. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2018	2017
Unimed Participações	416.349,07	314.843,96
Unimed Seguradora	282.428,83	436.902,49
Uniprime Cooperativa de Crédito	2.647.706,97	2.616.099,09
Sicredi Cooperativa de Crédito	539.651,94	466.944,31
Federação Unimed's Estado MS	337.373,14	393.667,61
Central Nacional Unimed Coop. Central	1.188.298,42	1.078.310,73
<b>Total</b>	<b>5.411.808,37</b>	<b>5.306.768,19</b>

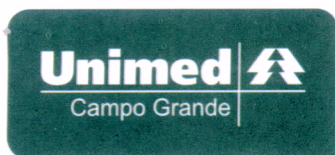
## NOTA 11. IMOBILIZADO

	Exercícios			
	2018		2017	
	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo	Saldo
Imóveis de Uso Próprio - Hosp.	126.188.144,63	2.818.301,27	123.369.843,36	76.189.176,96
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.	4.986.733,71	1.357.911,47	3.628.822,24	3.519.466,10
Bens Móveis - Hosp.	27.494.372,99	6.148.333,79	21.346.039,20	18.462.507,36
Bens Móveis - Não Hosp.	4.253.615,07	2.690.591,19	1.563.023,88	1.192.368,13
Equip. Informática - Hosp.	3.729.092,78	1.245.831,96	2.483.260,82	2.013.037,47
Equip. Informática - Não Hosp.	6.304.567,34	4.112.735,64	2.191.831,70	3.582.287,19
Outras Imobilizações - Hosp.	11.153.921,41	-	11.153.921,41	39.345.759,22
Outras Imobilizações - Não Hosp.	332.785,36	145.164,12	187.621,24	354.091,73
<b>Total</b>	<b>184.443.233,29</b>	<b>18.518.869,44</b>	<b>165.924.363,85</b>	<b>144.658.694,16</b>



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

**ANS - nº 312851**



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

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.

Em 2018 a cooperativa edificou 93% da obra de Ampliação do Hospital Unimed conforme parecer técnico de andamento da obra emitido 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	2018 Saldo	2017 Saldo	
Software	20 a.a.	8.326.379,47	4.903.087,95	3.423.291,52	3.401.038,62	
Aquisição de carteira		800.000,00	800.000,00	-	-	
<b>Total</b>		<b>9.126.379,47</b>	<b>5.703.087,95</b>	<b>3.423.291,52</b>	<b>3.401.038,62</b>	

## 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\$ 8.503.232,69 em julho de 2018.

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\$ 338.428,66, 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 31/12/2018 é obrigatório, no mínimo, 70,52% do montante total exigido de R\$ 139.249.021,49, cujo valor é de R\$ 98.078.442,12, já deduzido dos gastos com programas aprovadas pela ANS em relação ao exercício de 2017.

A Operadora em 31 de dezembro de 2018 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 038/09 e alterações da IN 050/12 de R\$ 161.127.647,04, enquanto a Margem de Solvência exigida até 31/12/2018 é de R\$ 98.078.442,12, portanto a Operadora já atinge 100% da Margem de Solvência exigida na sua plenitude, considerando o cálculo até 31/12/2018.

## **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.

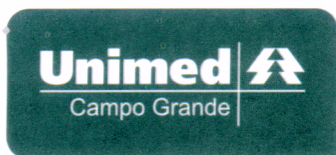
A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2018, cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 27.107.283,55, (2017 R\$ 25.366.178,44), apurado por metodologia própria, estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

## **d) Provisão de Eventos a Liquidar**

Conforme RN 418/16 e alterações da RN 430/17, 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:



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



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

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

#### EVENTOS A LIQUIDAR

	Exercícios	
	2018	2017
Ressarcimento ao SUS – ABIs	2.234.915,79	2.177.095,29
Ressarcimento ao SUS - GRUs	2.928.686,75	3.738.299,34
Ressarcimento ao SUS com depósito judicial	4.766.194,22	0,00
Rede Credenciada	13.845.039,57	5.010.264,25
Cooperados	4.903.139,62	12.594.539,11
Intercâmbio	41.200,38	1.828.776,88
Reembolso	3.886,33	76.368,25
Rede Própria	57.484,90	0,00
<b>Eventos a liquidar</b>	<b>28.780.547,56</b>	<b>25.425.343,12</b>

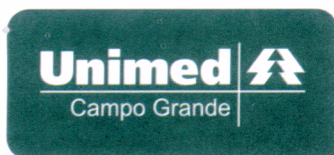
#### DÉBITOS COM OPERAÇÕES ASSIST À SAÚDE

	Exercícios	
	2018	2017
Contraprestações Pecuniárias Receitas Antecipadas	2.673.223,04	2.585.764,82
Operadoras de Planos	1.952.561,86	1.881.277,13
Provisão Intercâmbio Eventual	5.406.688,63	5.376.605,15
<b>Totais</b>	<b>10.032.473,53</b>	<b>9.843.647,10</b>

#### 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\$ 2.107.286,89 representa o montante dos compromissos futuros de assistência médico hospitalar. Deste montante, R\$ 978.034,89 são para riscos iminentes (Passivo Circulante) e



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

R\$ 1.129.252,00 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, sendo que é facultativa a vinculação da parcela da Provisão de Sinistros/Eventos a Liquidar com avisados nos últimos 30 (trinta) dias.

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

Descrição	Valor em R\$
Provisão Técnica PEONA	27.107.283,55
Provisão de Remissão	2.107.286,89
Eventos a Liquidar	18.850.750,80
Eventos SUS	9.929.796,76
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 375/15 (% adimplência x ABI)	(803.675,72)
<b>BASE PARA ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>57.191.442,28</b>
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (vinculada)	62.101.635,00
Depósitos Judiciais de Eventos	4.766.194,22
<b>Total dos Ativos Garantidores Vinculados à ANS</b>	<b>66.867.829,22</b>
<b>SUFICIÊNCIA DOS ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>9.676.386,94</b>

#### NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2018	2017
INSS sobre Folha de Pagamento	1.311.574,18	999.501,19
FGTS	426.760,32	321.327,12
PIS	65.933,19	64.201,58
COFINS	438.964,03	422.399,35
ISS	491.403,14	459.650,96
Outros Impostos e Contribuições	1.618,68	852,23
IR/ISS/PIS/COFINS/CSLL/INSS Retidos	8.247.766,14	5.557.997,46
Parcelamento Contribuição Previdenciária	0,00	595.914,10
<b>Total Curto Prazo</b>	<b>10.984.019,68</b>	<b>8.421.843,99</b>

## NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercícios	
				2018	2017
HP - Servidores (I)	ago/2016	julho/2019	0,59% ao mês	109.650,31	297.622,27
FCO (II)	dez/2017	nov/2026	0,66% ao mês	65.976.538,10	77.016.306,29
Daycoval (III)	dez/2017	dez/2018	0,00% ao mês	-	1.261.236,47
( - ) Encargos				(13.240.790,25)	(17.387.182,26)
<b>Total</b>				<b>52.845.398,16</b>	<b>61.187.982,77</b>
Curto prazo				7.018.103,44	8.147.939,77
Longo prazo				45.827.294,72	53.040.043,00
<b>Total</b>				<b>52.845.398,16</b>	<b>61.187.982,77</b>

(I) Aquisição de Memória, Servidor e Storage para contemplar o projeto TOTVS12; e

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

(III) Aquisição de computadores através de financiamento com o banco Daycoval.

## NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2018	2017
Fornecedores	12.563.729,63	11.429.427,90
Obrigações com Pessoal	5.756.634,86	4.292.178,07
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	612.601,20	352.918,11
Outros Débitos	153.988,53	60.821,69
<b>Total</b>	<b>19.086.954,22</b>	<b>16.135.345,77</b>

## NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Provisões Judiciais (i)	Exercícios	
	2018	2017
Contingências Cíveis	20.811.641,38	18.850.601,27
Contingências Trabalhistas	587.822,03	981.117,11
Provisão PIS/COFINS Dedução Rec. Próprio (i.i)	19.786.115,76	15.759.631,98



Provisão Multa Autuação (i.i)	2.063.858,41	1.811.388,76
Provisão IR e CS s/Atos Auxiliares (i.i)	32.024.261,83	26.287.444,77
Provisão IR e CS s/Rendimento Aplicação Financ.	18.656.953,41	16.685.200,86
Provisão INSS Patronal Produção Especial	1.268.089,45	1.184.972,18
Depósitos Judiciais Encargos Sociais	1.812.039,35	1.576.579,06
Outras Demandas Tributárias	4.151.632,63	3.041.612,82
<b>Total Provisões Judiciais</b>	<b>101.162.414,2</b>	<b>86.178.548,81</b>

### (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 – 2014 a 2018).

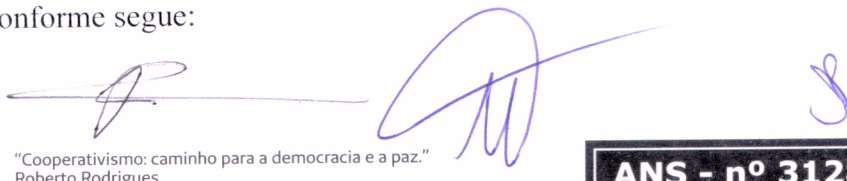
Saldo da provisão em 31/12/2018 é de R\$ 19.786.115,76.

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 e não cooperativos.

Saldo da provisão em 31/12/2018 é de R\$ 50.681.215,24.

### (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:



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

ANS - nº 312851



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

	Exercícios	
	2018	2017
Trabalhistas	1.874.239,37	1.783.142,43
Cíveis (i)	40.128.006,40	36.050.340,47
Tributárias	1.184.050,55	1.006.950,17
<b>Total</b>	<b>43.186.296,32</b>	<b>38.840.433,07</b>

(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\$ 125.208.523,75 (cento e vinte e cinco milhões, duzentos e oito mil, quinhentos e vinte e três reais e setenta e cinco centavos), representado por 125.208.523 (cento e vinte e cinco milhões, duzentos e oito mil, quinhentos e vinte e três) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de sócios residentes e domiciliados no País.

### 18.2 Aumento de Capital

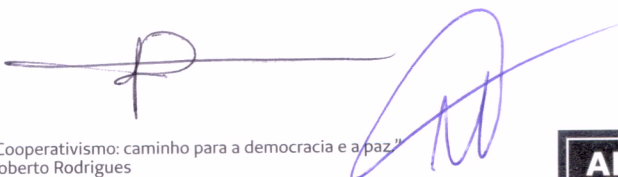
O aumento de cota capital ocorre mensalmente, no valor equivalente a 02 (duas) consultas em consultório, para fins de aumento permanente do capital social da cooperativa, conforme artigo 25 do Estatuto Social. Por decisão de Assembleia Geral, a cooperativa poderá determinar o aumento compulsório do capital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

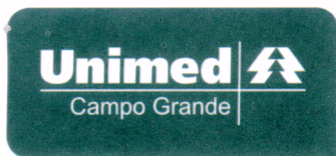
### 18.3 Fundo de Reserva

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 FATES

O Fundo 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

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



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

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 e 2017 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
<b>Total</b>	<b>83.895.268,09</b>

Conforme AGE de 26/fev./2014 esta 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.

Desta forma, o saldo da Reserva para Ampliação do Hospital Unimed em 31/dez./2018 ficou em R\$6.208.181,13:

	Composição	Rateio 31/12/2015	Rateio 31/12/2016	Rateio 31/12/2017	Rateio 31/12/2018	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
<b>Total</b>	<b>83.895.268,09</b>	<b>2.670.987,41</b>	<b>31.269.130,05</b>	<b>27.042.294,96</b>	<b>16.704.674,54</b>	<b>6.208.181,13</b>

## NOTA 19. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO

DESCRIÇÃO	2018	2017
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>21.130.853,55</b>	<b>25.501.347,21</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais	16.475.289,21	19.113.688,27
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares	4.655.564,34	6.387.658,94
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>	<b>(4.469.917,26)</b>	<b>(5.680.871,09)</b>
(-) Fundo de Reserva (10%)	(1.647.528,92)	(1.911.368,83)
(-) FATES (5%)	(823.764,46)	(955.684,41)
(-) FATES (ACA) excluído o resultado da Aplicação Financeira	(1.998.623,88)	(2.813.817,85)
<b>Reversão FATES 2017</b>	<b>4.118.710,25</b>	<b>3.092.379,55</b>
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>20.779.646,54</b>	<b>22.912.855,67</b>

## NOTA 20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2018	2017
Pessoal	29.138.271,55	28.432.956,84
Serviços de Terceiros	6.167.696,90	5.775.354,47
Localização e Funcionamento	2.596.967,49	2.558.805,03
Depreciação e Amortização	1.491.127,47	1.185.970,07
Publicidade e Propaganda	2.395.211,18	2.294.014,71
Tributos	10.738.333,72	15.470.801,43
Despesas Diversas	5.394.790,00	5.444.762,10
<b>Total</b>	<b>57.922.398,31</b>	<b>61.162.664,65</b>

## NOTA 21. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Outras Receitas Oper. Não Relac. Plast. Saúde Op.</b>		
Receitas com Prestação Serviços/Outras Rec. Op.	86.539.388,28	81.185.475,00
Receitas com Administração de Intercambio	10.472.887,37	12.007.510,55
<b>Total</b>	<b>97.012.275,65</b>	<b>93.192.985,55</b>
<b>Outras Despesas Oper. Não Relac. Plast. Saúde Op.</b>		
Despesas com Prestação Serviços/Outras Desp. Op.	85.724.543,62	79.587.589,43
Despesas com Operações de Intercambio	5.422.643,87	3.618.632,85
<b>Total</b>	<b>91.147.187,49</b>	<b>83.206.222,28</b>
<b>Resultado</b>	<b>5.865.088,16</b>	<b>9.986.763,27</b>

## NOTA 22. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Receitas</b>		
Juros e Descontos obtidos	149.732,66	128.304,42
Atualização Monetária	579.037,91	1.988.095,93
Receita Financeira c/Oper. Assist. à Saúde	2.919.163,37	2.742.921,91
Receitas Aplicações Financeiras	12.096.257,45	15.463.965,10
<b>Despesas</b>		
Despesa com Aplicações Financeiras	(3.969,90)	-
Descontos Concedidos	(3.628,11)	(142.697,54)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(3.727.188,79)	-
Taxas Administração Cartões de Crédito	(64.272,42)	(62.699,37)
Juros ao Capital	(6.861.795,41)	(4.769.315,77)
Despesas Diversas	(4.661.146,28)	(8.078.702,01)
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>422.190,48</b>	<b>7.269.872,67</b>







www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## NOTA 23. SEGUROS

Seguros contratados para prédios e veículos, representados por:

	Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
1	Porto Seguro	0118.20.26.850-3	Rua Goiás, 695	9.220.000,00	14/02/2018 a 14/02/2019
2	Banco do Brasil	897818	Av. Mato Grosso, 4566	110.000.000,00	11/07/2018 a 11/07/2019
3	Banco do Brasil	3897615374231	Rua Goiás, 695 - Frota	100% FIPE	06/08/2018 a 06/08/2019
4	Seguros Unimed	019702018010118000697	Rua das Garças, 1833	1.575.000,00	28/09/2018 a 28/09/2019
5	HDI Seguros	01.059.423.000418	Av. Ministro João Arino 6323	1.500.000,00	22/06/2018 a 22/06/2019

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.



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

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

	2018	2017
<b>Resultado Líquido</b>	<b>21.130.853,55</b>	<b>25.501.347,21</b>
<b>Ajustes ao Resultado</b>	<b>15.204.586,41</b>	<b>6.738.255,39</b>
(+) Depreciações Operadora	853.006,87	716.344,78
(+) Amortizações Operadora	638.120,60	469.625,29
(+) Depreciações Rede Própria	4.958.065,31	2.341.286,38
(+) Despesas Patrimoniais	346.762,66	34.836,67
(+) Juros sobre o Capital Integralizado	6.861.795,41	4.769.315,77
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	3.727.188,79	109.104,29
(-) Receitas Patrimoniais	(2.180.353,23)	(1.702.257,79)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>36.335.439,96</b>	<b>32.239.602,60</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>3.233.818,83</b>	<b>2.531.479,23</b>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(20.040.607,21)	(23.634.694,66)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(11.497.207,06)	(158.885,51)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Plan	12.862.422,13	(2.519.896,69)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(849.383,85)	(269.184,66)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.322.694,99)	(1.291.708,33)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	44.926,39	82.130,58
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(2.408.734,12)	(4.709.363,66)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	2.070.340,97	4.530.614,94
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	1.987.519,83	1.373.284,43
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(2.854.469,01)	830.745,40
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.562.175,69	2.233.118,58
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	2.951.608,45	(1.800.908,58)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	386.819,51	294.317,77
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	4.691.905,59	336.578,20
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	14.983.865,44	25.017.926,61
Ajuste Variação IRRF retidos sobre juros capitalizados	(313.871,97)	(715.397,37)
Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado compras a prazo (grupo 2182)	352.216,97	2.928.856,25
Ajuste Variação Créditos a Receber relativo a devolução de quotas Uniprime	-	3.945,93
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar	(15.273,46)	-
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(371.546,05)	-
Ajuste Variação Créditos a Receber a receber pode devolução imobilizado	13.805,58	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>39.569.258,79</b>	<b>34.771.081,83</b>

## 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 2018, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

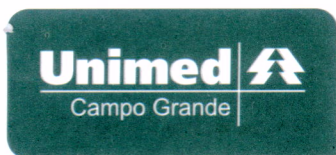
### b) Fatores de risco

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.





[www.unimedcg.com.br](http://www.unimedcg.com.br)

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## **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;**

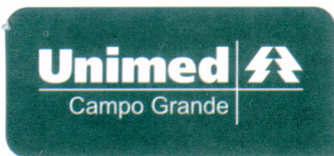
O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

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.



[www.unimedcg.com.br](http://www.unimedcg.com.br)

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

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

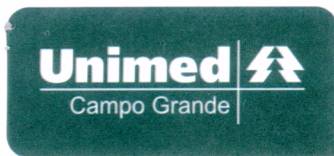
A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- 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.



www.unimedcg.com.br

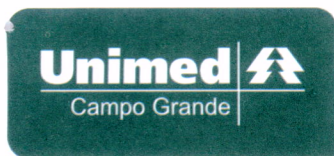
Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## 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 estadual 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 de acordo com o 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.



[www.unimedcg.com.br](http://www.unimedcg.com.br)

Rua Goiás, 695

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

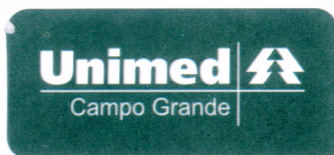
T. (67) 3389-2500

- 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.

## 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 2018:



www.unimedcg.com.br

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	1.230.336,00
Produção Médica	2.366.534,02
Posição de Quota Capital	1.429.379,51
<b>Total</b>	<b>5.026.249,53</b>

## NOTA 28 – COMPARABILIDADE

Para fins de comparabilidade entre os saldos contábeis do ano de 2018, os valores dos atendimentos no intercâmbio, assumindo o risco e transferindo o risco, realizados no 4º trimestre de 2017 foram ajustados na coluna do ano de 2017 nos grupos 311112, 411112 e 311711, conforme detalhamento dos quadros abaixo.

UNIMED ASSUMINDO O RISCO	4º TRIMESTRE/2017
332..... - RECEITAS DE ASSISTENC SAUDE NAO RELAC PL	15.939.529,85
124119022.... - REEMBOLSO	28.212.215,85
311112..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO POS EST	44.151.745,70

442..... - OUTRAS DESPESAS OPER ASSIS SAUDE N RELAC	12.967.937,23
124119022.... - REEMBOLSO	28.212.215,85
411112..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO POS-EST	41.180.153,08

UNIMED TRANSFERINDO O RISCO	4º TRIMESTRE/2017
411111..... - COBERTURA ASSISTENCIAL COM PRECO PRESTA	14.584.843,49
311711..... - (-) CONTRAPRESTACOES DE CORRESP TRANSFERI	14.584.843,49

Também, para fins de comparabilidade com as demonstrações financeiras de 2018 foram ajustados na coluna do ano de 2017 no grupo 33211 e grupo 44211, o montante de R\$ 49.500.305,84, levando em consideração mudança de prática realizada em dezembro de 2017, quando operadora alterou a forma de contabilização das operações com intercâmbio relativo ao atendimento de outras operadoras, em cumprimento ao que determina a RN 418/16 da ANS, em relação aos atendimentos realizados pelos cooperados.



[www.unimedcg.com.br](http://www.unimedcg.com.br)

Rua Goiás, 695

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

T. (67) 3389-2500

## NOTA 29 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (13/02/2019), 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 14 de fevereiro de 2019.

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

Campo Grande, 31 de dezembro de 2018.

Sarita Garcia Rocha  
Presidente

Maurício Simões Corrêa  
Diretor Financeiro

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



Membro da Aliança  
Cooperativa Internacional

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

ANS - nº 312851