

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**BALANÇO PATRIMONIAL**

	NE	2018	2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>124.836.757,49</b>	<b>117.811.757,56</b>
Disponível	5	18.133,30	175.138,75
Realizável		124.818.624,19	117.636.618,81
Aplicações financeiras	6	71.447.741,01	57.612.334,90
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		40.593.130,85	33.734.425,49
Aplicações livres		30.854.610,16	23.877.909,41
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7a	20.704.616,74	11.629.514,66
Contraprestação pecuniária/ Prêmio a receber		11.435.555,65	10.276.841,87
Operadoras de planos de assistência à saúde	7	8.836.888,62	-
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		432.172,47	1352.672,79
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7b	15.934.883,75	20.475.150,25
Créditos tributários e previdenciários	8	2.023.530,98	1.913.653,79
Bens e títulos a receber	9	3.074.579,35	7.281.556,53
Despesas antecipadas	10	1.424.594,90	1.079.085,81
Conta-corrente com cooperados	11	10.208.677,46	17.645.322,87
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>64.856.247,33</b>	<b>60.051.703,04</b>
Realizável a Longo Prazo	12	21.663.927,77	20.011.221,76
Títulos e créditos a receber		5.054.363,18	-
Depósitos judiciais e fiscais		15.215.924,17	15.590.551,97
Outros créditos a receber a longo prazo		1.393.640,42	4.420.669,79
Investimentos	13	30.764.706,24	28.315.375,84
Participações societárias pelo método de equivalência		5.235.940,13	7.218.861,11
Participações em instituições não reguladas		5.235.940,13	7.218.861,11
Outros investimentos		25.528.766,11	21.096.514,73
Participações em instituições reguladas		14.226.191,03	11.330.758,01
Participações em instituições não reguladas		11.302.575,08	9.765.756,72
Imobilizado	14	12.232.802,30	11.404.967,22
Imóveis de uso próprio		7.904.464,56	8.039.296,08
Imóveis não hospitalares/ odontológicos		7.904.464,56	8.039.296,08
Imobilizado de uso próprio		2.595.092,20	2.398.283,99
Não hospitalares/ odontológicos		2.595.092,20	2.398.283,99
Imobilizações em curso		1.733.245,54	967.387,15
Intangível	15	194.811,02	320.138,22
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>189.693.004,82</b>	<b>177.863.460,60</b>




**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

	NE	2018	2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>82.329.567,96</b>	<b>81.512.303,03</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	35.709.069,62	31.656.006,36
Provisões de prêmios/contraprestações		317.611,27	325.139,68
Provisão para remissão	17.1	317.611,27	325.139,68
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		1.785.430,97	1.411.311,65
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		12.681.564,38	11.411.044,92
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	17.1.a	20.924.463,00	18.508.510,11
Débitos de operações de assistência à saúde		9.060.891,79	-
Contraprestações/prêmios a restituir		2.358,27	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		9.058.533,52	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com Provisões	18	19.917.382,64	17.027.277,58
Provisão para IR e CSLL		-	453.442,57
Tributos e encargos sociais a recolher	19	1.910.271,72	2.025.087,35
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	180.000,00	31.098,35
Débitos diversos	21a	10.767.625,87	25.484.382,42
Conta corrente de cooperados	21b	4.784.326,32	4.835.008,40
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>29.741.588,19</b>	<b>26.209.486,41</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		1.027.647,80	873.514,64
Provisão para remissão	17.1	402.301,60	470.751,23
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		625.346,20	402.763,41
Provisões	22	25.756.127,27	23.095.714,31
Provisões para ações judiciais		25.756.127,27	23.095.714,31
Empréstimos e financiamento a pagar	20	783.427,95	-
Débitos diversos	21c	2.174.385,17	2.240.257,46
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	23	<b>77.621.848,67</b>	<b>70.141.671,16</b>
Capital social	23.1	8.468.062,92	8.468.062,92
Reservas	23.2	62.106.582,79	57.916.664,94
Reservas de sobras		62.106.582,79	57.916.664,94
Lucros/prejuízos-superávits/déficits acumulados ou resultado	23.3	7.047.202,96	3.756.943,30
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>189.693.004,82</b>	<b>177.863.460,60</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.190-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
 JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ  
 Atuário  
 Miba nº 448  
 CPF nº 226.340.380-91



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)**

	NE	2018	2017
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		208.394.040,18	206.793.602,97
Receitas com operações de assistência à saúde		211.336.539,72	208.565.966,63
Contraprestações líquidas		211.260.561,58	208.549.807,92
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		75.978,14	16.758,71
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.942.499,54)	(1.772.363,66)
Eventos indenizáveis líquidos		(157.882.389,64)	(167.222.831,40)
Eventos conhecidos ou avisados		(155.466.436,78)	(163.898.251,94)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(2.415.952,86)	(3.324.579,46)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>50.511.650,54</b>	<b>39.570.771,57</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		82.104,37	123.986,23
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		81.315.555,46	206.613.221,91
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		44.019.510,25	168.121.787,32
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		4.956.384,10	7.560.986,97
Outras receitas operacionais		32.339.661,11	30.930.447,62
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(523.314,55)	(2.222.212,40)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(5.868.005,51)	(1.419.999,16)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.450.864,58)	(1.525.691,55)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(339.916,89)	(185.496,01)
Provisão para perdas sobre créditos		(4.077.224,04)	291.188,40
Outras despesas de operação de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(104.418.446,05)	(228.367.427,67)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>21.099.544,26</b>	<b>14.298.340,48</b>
Despesas de comercialização		(315.328,58)	(432.972,04)
Despesas administrativas		(20.612.137,22)	(19.944.537,64)
Resultado financeiro líquido		4.876.557,98	5.483.281,17
Receitas financeiras		5.963.392,09	7.031.838,11
Despesas financeiras		(1.086.834,11)	(1.548.556,94)
Resultado patrimonial		4.564.998,42	4.661.877,09
Receitas patrimoniais		6.621.720,37	7.258.884,95
Despesas patrimoniais		(2.056.721,95)	(2.597.007,86)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>9.613.634,86</b>	<b>4.065.989,06</b>
Imposto de renda	24	(1.434.598,73)	(1.864.549,03)
Contribuição social	24	(539.124,65)	(700.356,65)
Participações no resultado		(159.733,97)	(137.350,13)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>7.480.177,51</b>	<b>1.363.733,25</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.190-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
**JOSE ANTONIO LUMERTZ**  
 Atuário  
 Miba nº 448  
 CPF nº 236.840.380-91

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)**

				2018	2017
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	155.049.483,45	45.295.092,11	8.049.464,62	208.394.040,18	206.793.602,97
Receitas com operações de assistência à saúde	156.783.618,94	46.153.187,59	8.399.733,19	211.336.539,72	208.565.966,63
Contraprestações líquidas	156.727.253,26	46.136.594,94	8.396.713,38	211.260.561,58	208.549.807,92
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	56.365,68	16.592,65	3.019,81	75.978,14	16.158,71
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da	(1734.135,49)	(858.095,48)	(350.268,57)	(2.942.499,54)	(1.772.363,66)
Eventos indenizáveis líquidos	(117.127.745,38)	(34.479.487,34)	(6.275.156,92)	(157.882.389,64)	(167.222.831,40)
Eventos conhecidos ou avisados	(115.335.429,52)	(33.951.874,25)	(6.179.133,01)	(155.466.436,78)	(163.898.251,94)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.792.315,86)	(527.613,09)	(96.023,91)	(2.415.952,86)	(3.324.579,46)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>37.921.738,07</b>	<b>10.815.604,77</b>	<b>1.774.307,70</b>	<b>50.511.650,54</b>	<b>39.570.771,57</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	62.780,15	15.735,45	3.588,77	82.104,37	123.986,23
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	69.308.727,46	7.391.924,00	4.614.904,01	81.315.555,47	206.613.221,91
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	38.471.418,31	2.786.252,81	2.761.839,13	44.019.510,25	168.121.787,32
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	4.331.695,76	313.718,60	310.969,74	4.956.384,10	7.560.986,97
Outras receitas operacionais	26.505.613,39	4.291.952,59	1.542.095,14	32.339.661,12	30.930.447,62
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(425.322,29)	(39.432,74)	(58.559,52)	(523.314,55)	(2.222.212,40)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(4.486.902,25)	(1.124.613,68)	(256.489,58)	(5.868.005,51)	(1.419.999,16)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.109.386,75)	(278.060,77)	(63.417,06)	(1.450.864,58)	(185.496,01)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(259.913,50)	(65.145,68)	(14.857,71)	(339.916,89)	291.188,40
Provisão para perdas sobre créditos	(3.117.602,00)	(781.407,23)	(178.214,81)	(4.077.224,04)	(7.097.395,98)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(84.249.214,36)	(14.837.963,32)	(5.331.268,37)	(104.418.446,05)	(228.367.427,67)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.131.806,78</b>	<b>2.221.254,48</b>	<b>746.483,01</b>	<b>21.099.544,27</b>	<b>14.298.340,48</b>
Despesas de comercialização	(241.112,34)	(60.433,28)	(13.782,96)	(315.328,58)	(432.972,04)
Despesas administrativas	(15.760.831,28)	(3.950.352,71)	(900.953,23)	(20.612.137,22)	(19.944.537,64)
Resultado financeiro líquido	3.728.803,41	934.600,99	213.153,57	4.876.557,97	5.483.281,17
Receitas financeiras	4.559.838,49	1.142.894,68	260.658,92	5.963.392,09	7.031.838,11
Despesas financeiras	(831.035,08)	(208.293,69)	(47.505,35)	(1.086.834,12)	(1.548.556,94)
Resultado patrimonial	3.484.391,97	873.340,82	207.265,64	4.564.998,43	4.661.877,09
Receitas patrimoniais	5.057.040,51	1.267.515,23	297.164,63	6.621.720,37	7.258.884,95
Despesas patrimoniais	(1.572.648,54)	(394.174,41)	(89.898,99)	(2.056.721,94)	(2.597.007,86)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.343.058,54</b>	<b>18.410,30</b>	<b>252.166,03</b>	<b>9.613.634,87</b>	<b>4.065.989,06</b>
Imposto de renda	-	(97.611,65)	(1.336.987,08)	(1.434.598,73)	(1.864.549,03)
Contribuição social	-	(36.682,62)	(502.442,03)	(539.124,65)	(700.356,65)
Participações no resultado	(22.138,73)	(30.613,30)	(6.981,95)	(159.733,98)	(137.350,13)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.220.919,81</b>	<b>(146.497,27)</b>	<b>(1.594.245,03)</b>	<b>7.480.177,51</b>	<b>1.363.733,25</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.180-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
**JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ**  
 Atuário  
 Miba nº 448  
 CPF nº 236.840.380-91



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)**

	NE				2018	2017
		ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
		PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		9.220.919,81	-146.497,27	-1.594.245,03	7.480.177,51	1.363.733,25
Compensação Entre Atos		-1.740.742,30	146.497,27	1.594.245,03	0,00	
Reversão de reservas		810.649,50	203.184,17	46.340,03	1.060.173,70	3.895.377,08
Utilização do saldo da RATES	30	810.649,50	203.184,17	46.340,03	1.060.173,70	3.895.377,08
<b>RESULTADO AJUSTADO</b>		<b>8.290.827,01</b>	<b>203.184,17</b>	<b>46.340,03</b>	<b>8.540.351,21</b>	<b>5.259.110,33</b>
Destinações legais e estatutárias		(1.243.624,05)	(203.184,17)	(46.340,03)	(1.493.148,25)	(1.502.167,03)
Fundo de reserva (10%)		(829.082,70)	0,00	0,00	-829.082,70	(441.993,33)
RATES (5%)		(414.541,35)	0,00	0,00	-414.541,35	(220.996,67)
RATES - resultado ACA + ANC		0,00	(203.184,17)	(46.340,03)	(249.524,20)	(839.177,03)
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>7.047.202,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7.047.202,96</b>	<b>3.756.943,30</b>

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF nº 007.526.190-20

  
**JAIIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
**JOSE ANTONIO LUMERTZ**  
 Atuário  
 Miba nº 448  
 CPF nº 236.840.380-91

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)**

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01/01/2017	8.468.062,92	45.396.434,97	14.913.440,02	68.777.937,91
Deliberações assembleia geral ordinária em 2017	-	14.913.440,02	(14.913.440,02)	-
Fundo de reserva	-	14.913.440,02	(14.913.440,02)	-
Reversões de reservas	-	(3.895.377,08)	3.895.377,08	-
RATES - utilização no exercício	-	(3.895.377,08)	3.895.377,08	-
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	-	-	1.363.733,25	1.363.733,25
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	1.502.167,03	(1.502.167,03)	-
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	-	441.993,33	(441.993,33)	-
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	-	220.996,67	(220.996,67)	-
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	-	839.177,03	(839.177,03)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2017	8.468.062,92	57.916.664,94	3.756.943,30	70.141.671,16

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01/01/2018	8.468.062,92	57.916.664,94	3.756.943,30	70.141.671,16
Deliberações assembleia geral ordinária em 2018	-	3.756.943,30	(3.756.943,30)	-
Fundo de reserva	-	3.756.943,30	(3.756.943,30)	-
Reversões de reservas	-	(1.060.173,70)	1.060.173,70	-
RATES - utilização no exercício	-	(1.060.173,70)	1.060.173,70	-
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	-	-	7.480.177,51	7.480.177,51
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	1.493.148,25	(1.493.148,25)	-
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	-	829.082,70	(829.082,70)	-
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	-	414.541,35	(414.541,35)	-
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	-	249.524,20	(249.524,20)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2018	8.468.062,92	62.106.582,79	7.047.202,96	77.621.848,67

\* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.190-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/0-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
**JOSE ANTÔNIO LOMERTZ**  
 Atuário  
 Miba nº 448  
 CPF nº 236.840.380-91



UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.


CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

## VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Método Direto	2018	2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de planos de saúde	234.813.393,63	214.257.069,20
(+) Resgate de aplicações financeiras	6.518.391,04	187.744.520,37
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	3.638.524,28	210,33
(+) Outros recebimentos operacionais	1025.736.233,41	615.578.379,62
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(210.472.796,93)	(205.098.340,85)
(-) Pagamento de comissões	(272.608,99)	(380.060,32)
(-) Pagamento de pessoal	(24.565.853,32)	(25.252.117,53)
(-) Pagamento de pró-labore	(6.754.182,50)	(1.580.083,30)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(9.115.683,45)	(12.060.732,32)
(-) Pagamento de tributos	(10.109.350,82)	(11.708.222,18)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(274.781,38)	(707.082,02)
(-) Pagamento de aluguel	(284.898,39)	(359.784,45)
(-) Aplicações financeiras	(3.509.282,42)	(192.318.967,21)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(1.550.923,54)	(1.493.845,81)
(-) Outros pagamentos operacionais	(1001753.753,57)	(565.358.637,06)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.042.427,05</b>	<b>1.262.306,47</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1815.789,86)	(658.605,93)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	-	(90.640,52)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(1234.768,53)	(2.090.393,03)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(3.050.558,39)</b>	<b>(2.839.639,48)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	952.257,94	19.128,46
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(101.132,05)	(46.386,63)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>851.125,89</b>	<b>(27.258,17)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(157.005,45)</b>	<b>(1.604.591,18)</b>
CAIXA - saldo inicial	175.138,75	1779.729,93
CAIXA - saldo final	18.133,30	175.138,75
Ativos livres no início do período <sup>1</sup>	24.053.048,16	28.734.061,41
Ativos livres no final do período <sup>1</sup>	30.872.743,46	24.053.048,16
<b>Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - Recursos Livres</b>	<b>6.819.695,30</b>	<b>(4.681.013,25)</b>

<sup>1</sup> Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

  
 NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.199-20

  
 JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
 JOSÉ ANTONIO LUMERTZ  
 Atuarial  
 Miba nº 448  
 CPF nº 236.840.380-91

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais		
Método Indireto	2018	2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>7.480.177,51</b>	<b>1.363.733,25</b>
Depreciação	914.212,43	844.701,86
Amortização	125.327,20	121.615,44
Investimento - Ajuste a valor de mercado	22.772,72	19.876,12
Baixa investimento	637,13	-
Alienação imobilizado	73.742,35	-
Despesas patrimoniais	-	15.895,44
Receitas patrimoniais	(3.136.721,95)	(577.769,61)
Resultado equivalência patrimonial	1.982.283,85	2.597.007,86
Juros apropriados	33.461,65	-
<b>Resultado ajustado</b>	<b>7.495.892,89</b>	<b>4.385.060,36</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>		
	<b>(5.453.465,84)</b>	<b>(3.122.753,89)</b>
Variação nas aplicações financeiras	(13.835.406,11)	(9.838.518,93)
Variação créditos de operações com planos de assistência à saúde	(9.075.102,08)	(4.389.719,90)
Variação créditos de operações prestação de serviços	4.540.266,50	(8.032.702,23)
Variação títulos e créditos a receber	(109.877,19)	3.797.786,75
Variação valores e bens	4.206.977,18	275.554,51
Variação despesas antecipadas	(345.509,09)	(682.282,19)
Variação da conta corrente cooperadas	7.436.645,41	1.426.314,67
Variação de créditos a longo prazo - ativo não circulante	(1.652.706,01)	(6.569.503,86)
Variação da provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	(0,00)	-
Variação da provisão para remissão	(7.528,41)	11.205,07
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	374.119,32	881.557,46
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	1.270.519,46	2.469.245,37
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	2.415.952,89	3.324.579,43
Variação de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	2.890.105,06	376.138,38
Variação das provisões de tributos	(453.442,57)	(627.235,78)
Variação de tributos e encargos sociais a recolher	(114.815,63)	860.715,79
Variação de débitos diversos	(14.716.756,55)	6.719.404,52
Variação da conta corrente de cooperadas	(50.682,08)	143.674,80
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	154.133,16	375.399,62
Variação das provisões para ações judiciais	2.660.412,96	6.073.652,64
Variação dos débitos diversos	(65.872,29)	281.979,99
Ajuste de Fomecedores	9.025.100,23	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>2.042.427,05</b>	<b>1.262.306,47</b>

NILSON LUIZ MAY  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ  
 Atuário  
 Miba nº 148  
 CPF nº 236.840.380-91



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**VII. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)**

	2018	%	2017	%
<b>a) Ingressos e receitas</b>	<b>288.580.997,37</b>		<b>415.578.204,46</b>	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	211260.561,58		208.549.807,92	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	81397.659,83		206.737.208,14	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(4.077.224,04)		291.188,40	
<b>b) Variação das provisões técnicas</b>	<b>75.978,14</b>		<b>16.158,71</b>	
b1) Provisão de remissão	75.978,14		16.158,71	
<b>c) Receita líquida operacional</b>	<b>288.656.975,51</b>		<b>415.594.363,17</b>	
<b>d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais</b>	<b>(199.980.346,04)</b>		<b>(335.391.855,50)</b>	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(155.466.436,78)		(163.898.251,94)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(2.415.952,86)		(3.324.579,46)	
d3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(42.097.956,40)		(68.169.024,10)	
<b>e) Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(44.932.922,92)</b>		<b>(46.373.632,93)</b>	
e1) Despesas de comercialização	(315.328,58)		(432.972,04)	
e2) Despesas com serviços de terceiros	(6.683.019,48)		(6.633.345,10)	
e3) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(33.717.189,28)		(33.234.979,28)	
e4) Provisão para contingências - administrativas	(2.182.979,08)		(2.777.679,37)	
e5) Despesas financeiras	(1.052.380,81)		(1.532.539,52)	
e6) Perda/Recuperação de valores ativos	(982.025,69)		(1.762.117,62)	
<b>f) Valor adicionado bruto</b>	<b>43.743.706,55</b>		<b>33.828.874,74</b>	
<b>g) Depreciação, amortização</b>	<b>(1.039.442,67)</b>		<b>(966.220,35)</b>	
<b>h) Valor adicionado líquido</b>	<b>42.704.263,88</b>		<b>32.862.654,39</b>	
<b>i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência</b>	<b>11.654.918,70</b>		<b>15.589.092,28</b>	
i1) Receitas financeiras	5.963.392,09		7.031.838,11	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	(1.982.283,85)		(2.597.007,86)	
i3) Reversão de reservas e fundos	1.060.173,71		3.895.377,08	
i4) Outras	5.613.636,75		7.258.884,95	
<b>VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR</b>	<b>54.359.182,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>48.451.746,67</b>	<b>100,00%</b>
<b>a) Remuneração do trabalho</b>	<b>(34.266.850,82)</b>	<b>-63,04%</b>	<b>(30.771.824,18)</b>	<b>-63,51%</b>
a2) Dirigentes, conselheiros e empregados	(34.266.850,82)	-63,04%	(30.771.824,18)	-63,51%
a2.1) Salários, 13ª, Férias, etc.	(25.497.276,77)	-46,91%	(23.269.490,93)	-48,03%
a2.2) Benefícios	(7.321.639,04)	-13,47%	(5.768.322,57)	-11,91%
a2.3) F.G.T.S	(1.288.201,04)	-2,37%	(1.596.660,55)	-3,30%
a2.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	(159.733,97)	-0,29%	(137.350,13)	-0,28%
<b>b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições</b>	<b>(11.174.395,06)</b>	<b>-20,56%</b>	<b>(11.944.977,60)</b>	<b>-24,65%</b>
b1) Federais	(10.486.983,15)	-19,29%	(11.334.910,66)	-23,39%
b1.1) Tributos	(5.047.048,59)	-9,28%	(6.370.969,83)	-13,15%
b1.2) Previdência social	(5.439.934,56)	-10,01%	(4.963.940,83)	-10,25%
b2) Estaduais	(12.851,24)	-0,02%	(4.267,93)	-0,01%
b3) Municipais	(674.560,67)	-1,24%	(595.799,01)	-1,23%
<b>c) Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>(377.585,48)</b>	<b>-0,69%</b>	<b>(475.834,56)</b>	<b>-0,98%</b>
c1) Juros	(34.453,30)	-0,06%	(16.017,42)	-0,03%
c2) Aluguéis	(343.132,18)	-0,63%	(459.817,14)	-0,95%
<b>d) Remuneração de capitais próprios</b>	<b>(8.540.351,22)</b>	<b>-15,71%</b>	<b>(5.259.110,33)</b>	<b>-10,85%</b>
d1) Constituição de reservas e fundos	(1.732.838,91)	-3,19%	(1.502.167,03)	-3,10%
d2) Sobras/Perdas líquidas à disposição da AGO	(6.807.512,31)	-12,52%	(3.756.943,30)	-7,75%
<b>VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO</b>	<b>(54.359.182,58)</b>	<b>-100,00%</b>	<b>(48.451.746,67)</b>	<b>-100,00%</b>

  
**NILSON LUIZ MAY**  
 Presidente  
 CPF nº 007.528.190-20

  
**JAIME LUIZ BECKER**  
 Contador  
 CRC/RS nº 062.552/O-4  
 CPF nº 481.089.870-91

  
**JOSE ANTONIO LUMERTZ**  
 Atuário  
 Miba nº 448  
 CPF nº 236.850.380-91

## UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### VIII. NOTAS EXPLICATIVAS

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul (UNIMED/RS) é uma sociedade cooperativa de segundo grau, constituída em 25 de junho de 1972, de natureza civil e sem fins lucrativos, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde (OPS) com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 367087. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com uma estrutura operacional para atendimento aos seus usuários de planos de assistência à saúde por intermédio de 28 cooperativas singulares de 1° grau e 01 cooperativa de 2° grau, todas sócias. É controladora da UNIAIR Administração Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda.

#### 2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED/RS atua como Entidade Institucional e como Operadora de Planos de Saúde, como tal comercializa planos de saúde, firmando, em nome das filiadas sócias, contratos com pessoas jurídicas e pessoas físicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido, Preço Pós-estabelecido e Prestação de Serviço, visando o desenvolvimento e a melhoria da condição socioeconômica de suas associadas, divulgando e promovendo a educação cooperativista no Sistema Unimed - RS.

#### 3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras (DFs) foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da ANS, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15 e de acordo com a lei 11.638/07, lei 11.941/09 e Resolução 1.185/09 com alterações da resolução 1.273/10 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC) n°10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das Demonstrações Financeiras das Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória a partir de janeiro de 2003, sendo que para o cumprimento dessa norma, a Unimed/RS elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas (DSP).

As Demonstrações Financeiras Individuais encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente e diretoria executiva da Unimed/RS em 07/03/2019.

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade - Normas Técnicas Gerais (NBC TG) n° 27, aprovada pela resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, aplicável aos exercícios encerrados a partir de janeiro de 2009, sobre os imóveis e a partir de 2014 sobre todos os bens do Ativo Imobilizado, considerando o prazo de vida útil e o valor residual.

#### 4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

##### 4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

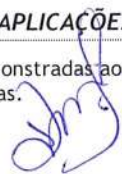
A Unimed/RS adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

##### 4.2. ESTOQUES

Os estoques para consumo existentes em 31/12/2018 e 31/12/2017 foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

##### 4.3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2018, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.





**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**4.4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida da conta de resultado - Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde para os Planos de Saúde da Operadora e os valores cobrados cuja cobertura ultrapasse o mês da emissão são contabilizados na forma de pró-rata dia, nos termos da RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15 da ANS em contrapartida de conta de Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG que são transferidas para a conta de resultado somente ao final do período de cobertura. Já as Receitas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares são registradas pelo regime de competência onde as receitas são reconhecidas no mês em que são conhecidos os custos correspondentes.

**4.5. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS**

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 31/12/2018 é de R\$ 819.144,23 (Em 2017 R\$ 350.116,09).

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 31/12/2018 é de R\$ 18.445.788,05 (Em 2017 R\$ 14.520.166,65).

O valor total em 31/12/2018 de R\$ 19.264.932,28 (2017 - 14.870.282,74) está representado no quadro a seguir:

PPSC - POR TIPO DE CRÉDITO A RECEBER	2018		2017	
	A Receber	PPSC	A Receber	PPSC
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.523.760,97	(819.144,23)	10.626.957,96	(350.116,09)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço preestabelecido	9.354.207,26	-	7.967.709,23	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(819.144,23)	-	(350.116,09)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço pós-estabelecido	2.900.492,62	-	2.659.248,73	-
Participação de Beneficiários	432.172,47	-	-	-
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida	8.836.888,62	-	-	-
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	34.380.671,80	(18.445.788,05)	34.995.316,90	(14.520.166,65)
Contas a receber	3.673.070,86	-	5.314.833,72	-
Intercambio a receber - Atendimento eventual	109.027,37	-	-	-
Outros créditos de Operacionais de prestação de serviços	30.598.573,57	-	29.680.483,18	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(18.445.788,05)	-	(14.520.166,65)
<b>TOTAL</b>	<b>55.904.432,77</b>	<b>(19.264.932,28)</b>	<b>45.622.274,86</b>	<b>(14.870.282,74)</b>

**4.6. DESPESAS ANTECIPADAS**

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 31/12/2018 é de R\$ 1.424.594,90 (Em 2017 R\$ 1.079.085,81).

**4.7. INVESTIMENTOS**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo que na UNIAIR Administração Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda. e UNIAIR Táxi Aéreo Ltda. foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial, resultando numa perda líquida em 31.12.2018 de R\$ 1.982.283,85 (Em 2017 R\$ 2.597.007,86).

**4.8. IMOBILIZADO**

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



## UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

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

### 4.9. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas pela vida útil restante do bem, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, resultando num encargo total neste exercício de R\$ 1.040.969,61, sendo de depreciação o valor de R\$ 915.642,41 e de amortização o valor de R\$ 125.327,20 (em 2017 R\$ 966.317,30, 844.701,86 e 121.615,44, respectivamente).

### 4.10. INTANGÍVEL

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

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

### 4.11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 290/12, alterada pela RN 390 de 02 de dezembro de 2015 e alterações da RN 274/11, da ANS.

A entidade possui contabilizada em 31/12/2018 conforme demonstrado nos quadros das Notas Explicativas nº 16 e 17, as seguintes Provisões: a) Provisão para Remissão constituída R\$ 719.912,87 (Em 2017 R\$ 795.890,91); b) Provisão para Eventos a Liquidar SUS R\$ 1.785.430,97 (2017 R\$ 1.411.311,65); c) Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais R\$ 12.681.564,38 (Em 2017 R\$ 11.411.044,92); e d) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA, calculada por Nota Técnica Atuarial (NTA) no valor de R\$ 20.924.463,00 (Em 2017 R\$ 18.508.510,11).

### 4.12. PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2018, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e RN 430/17.

### 4.13. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

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

### 4.14. ARRENDAMENTO MERCANTIL

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

### 4.15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme Demonstrativo de Sobras e Perdas que faz parte das Demonstrações Contábeis e o divulgado na Nota Explicativa nº 24.

### 4.16. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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



## UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

### 4.17. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

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

**Ativos contingentes:** não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

**Passivos contingentes:** são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

**Depósitos judiciais:** os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da ANS não contemplar essa reclassificação.

### 4.18. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante em 31.12.2018 é de R\$ 2.784.323,68 (Em 2017 R\$ 2.380.399,46).

### 4.19. VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

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

### 4.20. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações com as cooperativas cooperadas através do sistema denominado de intercâmbio entre cooperativas realizadas pelos seus cooperados e serviços próprios. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados diretos da Cooperativa para execução de serviços auxiliares não supridos pelas cooperativas associadas. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

### 4.21. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

- A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, 76,46% para o ACP e 19,17% para o ACA e 4,37% para o AÑC, respectivamente, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil (Em 2017, a proporcionalidade foi de 95,65%, 10,08% e 4,27%, respectivamente). Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e AÑC.
- Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral informado na letra "b" acima e ajustadas no LALUR às despesas indedutíveis e o resultado financeiro, este tributado em 100%, conforme determina a legislação fiscal.

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

A Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Estado do Rio Grande do Sul Ltda., 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. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e



## UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre a Unimed Origem (Contratada) e Unimed Executora (Prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações não afetaram o resultado do exercício apurado até então e ocorreram como a seguir:

### UNIMED\RS FEDERAÇÃO RS COMO PRESTADORA

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Estado do Rio Grande do Sul Ltda., de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada devem ser registrados como "Eventos Indenizáveis" - Grupo 41112 (ante 44211) do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas devem ser contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" - Conta Contábil 311112 (ante 33211) do Plano de Contas da ANS.

### UNIMED\RS FEDERAÇÃO RS COMO ORIGEM

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Estado do Rio Grande do Sul Ltda. em outras Operadoras, de forma habitual, anteriormente contabilizados como Eventos Indenizáveis no grupo 411 passaram, conforme requerido pela RN 430, a ser contabilizados, na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" - Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

### ADOÇÃO DA RN 430/2017 - PRESTADORA

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, do ano de 2018, foram integralmente efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 41112 e 31112 conforme normativa vigente.

### ADOÇÃO DA RN 430/2017 - ORIGEM

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

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

No quadro a seguir demonstramos o efeito, no exercício de 2017, da adoção integral da RN nº 430 referente a corresponsabilidade no atendimento de beneficiários pela rede da operadora, como prestadora ou como origem/contratante.





**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

	2018	2017	2017 Ajustado RN 430
<b>Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>208.396.507,94</b>	<b>206.793.602,97</b>	<b>192.170.957,40</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	211.260.561,58	208.549.807,92	193.927.162,35
Contraprestações líquidas	211.260.561,58	208.549.807,92	193.927.162,35
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(2.940.031,78)	(1.772.363,66)	(1.772.363,66)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(157.882.389,64)</b>	<b>(167.222.831,40)</b>	<b>(152.600.185,83)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(155.466.436,78)	(163.898.251,94)	(149.275.606,37)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(2.415.952,86)	(3.324.579,46)	(3.324.579,46)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>50.514.118,30</b>	<b>39.570.771,57</b>	<b>39.570.771,57</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>82.104,37</b>	<b>123.986,23</b>	<b>123.986,23</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>81.315.555,46</b>	<b>206.613.221,91</b>	<b>96.990.543,86</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	44.019.510,25	168.121.787,32	58.499.109,27
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	4.956.384,10	7.560.986,97	7.560.986,97
Outras receitas operacionais	32.339.661,11	30.930.447,62	30.930.447,62
<b>(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde</b>	<b>(523.314,55)</b>	<b>(2.222.212,40)</b>	<b>(2.222.212,40)</b>
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>	<b>(5.868.005,51)</b>	<b>(1.419.999,16)</b>	<b>(1.419.999,16)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.450.864,58)	(1.525.691,55)	(1.525.691,55)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(339.916,89)	(185.496,01)	
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde	-	-	
Provisão para perdas sobre créditos	(4.077.224,04)	291.188,40	291.188,40
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>	<b>(104.418.446,05)</b>	<b>(228.367.427,67)</b>	<b>(118.744.749,62)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.102.012,02</b>	<b>14.298.340,48</b>	<b>14.298.340,48</b>

**5. DISPONÍVEL**

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

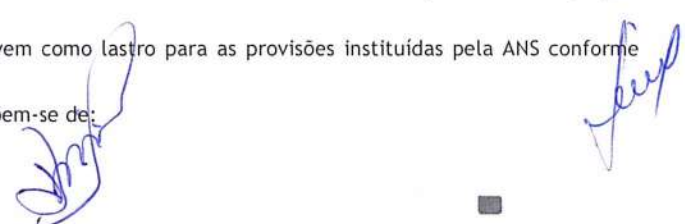
DISPONÍVEL	31/12/2018	31/12/2017
Caixa	2.309,07	2.333,95
Bancos contas depósitos	15.824,23	172.804,80
<b>TOTAIS</b>	<b>18.133,30</b>	<b>175.138,75</b>

**6. APLICAÇÕES**

As aplicações dividem-se em garantidoras de provisões técnicas e livres sendo a primeira em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa (RN) nº 159 de julho de 2007 e alterações posteriores.

As aplicações garantidoras de provisões técnicas aos fundos dedicados à saúde servem como lastro para as provisões instituídas pela ANS conforme mencionado no parágrafo anterior.

As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privada e compõem-se de:



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

APLICAÇÕES	31/12/2018	31/12/2017
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	40.593.130,85	33.734.425,49
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	3.570.950,99	7.512.692,75
Cotas de fundos de investimentos	37.022.179,86	26.221.732,74
Aplicações livres	30.854.610,16	23.877.909,41
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	29.563.044,02	23.811.579,56
Cotas de fundos de investimentos	1.291.566,14	66.329,85
<b>TOTAIS</b>	<b>71.447.741,01</b>	<b>57.612.334,90</b>

**7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE**

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

**A) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE**

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2018	31/12/2017
Cobertura assistencial preço preestabelecido	8.535.063,03	7.617.593,14
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	9.354.207,26	7.967.709,23
Individual	722.101,90	838.034,16
Coletivo	8.632.105,36	7.129.675,07
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(819.144,23)	(350.116,09)
Individual	(102.728,63)	(255.088,98)
Coletivo	(716.415,60)	(95.027,11)
Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	2.900.492,62	2.659.248,73
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	2.900.492,62	2.659.248,73
Coletivo	2.900.492,62	2.659.248,73
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizados	432.172,47	1.352.672,79
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizados	432.172,47	1.352.672,79
Contraprestação corresponsabilidade assumida	8.836.888,62	-
Contraprestação corresponsabilidade assumida	8.836.888,62	-
<b>TOTAIS</b>	<b>20.704.616,74</b>	<b>11.629.514,66</b>

*[Handwritten signatures]*



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2018	31/12/2017
Contas a receber - Câmara de compensação	3.673.070,86	5.314.833,72
Intercambio a receber - Atendimento eventual	109.027,37	-
Outros créditos operacionais de prestação de serviços	30.598.573,57	29.680.483,18
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(18.445.788,05)	(14.520.166,65)
<b>TOTAIS</b>	<b>15.934.883,75</b>	<b>20.475.150,25</b>

Contas a receber - Câmara de compensação: refere-se a créditos a receber das filiadas referente a câmara de compensação cujos vencimentos dos créditos são no mês seguinte ao fechamento.

Outros créditos operacionais de prestação de serviços: Refere-se a créditos a receber de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde, de glosas refaturadas e de glosas a analisar.

**8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de imposto de renda e da contribuição social, discriminadas no quadro a seguir:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	31/12/2018	31/12/2017
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	985.885,64	1.341.221,03
Imposto de renda a compensar/restituir	395.928,41	250.731,81
Antecipações de imposto de renda	121.946,66	121.946,66
Contribuição social retida na fonte	7.185,66	8.207,77
Contribuição social a compensar/restituir	2.650,37	71.509,63
Antecipações da contribuição social	50.308,05	50.308,05
Crédito de previdência social	41,80	-
Créditos de PIS e COFINS	67.852,03	-
Imposto sobre serviços - ISS	161.862,11	69.728,84
<b>TOTAIS</b>	<b>1.793.660,73</b>	<b>1.913.653,79</b>

**9. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	31/12/2018	31/12/2017
Estoques (a)	33.917,36	40.497,94
Imoveis a Venda (b)	-	5.054.363,18
Adiantamentos a funcionários (d)	189.466,03	260.552,86
Adiantamentos diversos (e)	1.624.360,77	1.650.570,84
Outros créditos ou bens a receber (f)	1.262.348,14	290.330,08
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(35.512,95)	(14.758,37)
<b>TOTAIS</b>	<b>3.074.579,35</b>	<b>7.281.556,53</b>

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

- a) O saldo desta conta está composto de valores dos estoques de produtos do almoxarifado, material de expediente e material de manutenção e limpeza;
- b) O saldo desta conta estava composto até 31.12.2017 pelo imóvel adquirido da empresa Senegisul - Sindicatos dos Eletricitários do Rio Grande do Sul, através da ação de cobrança conforme processo 001/1.13.0041030-3 e conforme decisão da diretoria está disponível para venda. Com a finalidade de agilizar as negociações foi contratada nova empresa corretora de negócios imobiliários. O valor contabilizado levou em conta o saldo a receber no referido processo. Aplicamos o teste de *impairment* onde se constatou que o valor registrado não está superior ao valor de mercado. A partir de 31.12.2018 o referido saldo está sendo considerado na nota explicativa nº 12 (Realizável a Longo prazo - Valores e Bens).
- c) O saldo desta conta era composto pelos valores a receber referentes às operações com cartão de crédito;
- d) O saldo desta conta está composto de adiantamento de salários, férias e 13º a funcionários;
- e) O saldo desta conta está composto de adiantamentos de funcionários para viagens e adiantamento a fornecedores;
- f) O saldo desta conta está composto de outros créditos com funcionários, do fundo de alto custo e do adiantamento para futuro aumento de capital - Unimed Participações.

**10. DESPESAS ANTECIPADAS**

No quadro a seguir demonstramos os valores de despesas antecipadas.

DESPESAS ANTECIPADAS	31/12/2018	31/12/2017
Despesas administrativas	102.541,62	150.081,94
Outras despesas antecipadas	1.322.053,28	929.003,87
<b>TOTAIS</b>	<b>1.424.594,90</b>	<b>1.079.085,81</b>

Despesas administrativas: Composta dos valores de IPTU e IPVA.

Outras despesas administrativas: Composta pelas assinaturas de jornais e revistas, garantias estendidas, informativos fiscais e licenças de software.

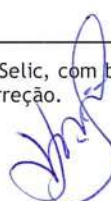
**11. CONTA CORRENTE DE COOPERADAS**

No quadro a seguir demonstramos os valores relativos à conta corrente com cooperadas:

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	31/12/2018	31/12/2017
Créditos a receber de cooperadas - RS	347.327,65	2.130.582,70
Créditos a receber faturas a vencer	23.949,01	5.819,86
Créditos a receber de cooperadas NDS - Notas de Débitos - Encontro	3.345.672,73	2.715.240,19
Créditos a receber de cooperadas DRs - Câmara de Compensação RS	13.534.181,15	13.094.500,96
Créditos a receber de cooperadas FAs - Câmara de Compensação	75.446,76	48.319,18
Créditos a receber de cooperadas RBs - Reembolsos	82.061,86	687.714,58
Créditos a receber cooperados - Instituto de acreditação e gestão	0,04	-
(-) PPSC conta corrente cooperadas	(150,00)	-
(-) Créditos a receber	(220.582,23)	(1.036.854,60)
<b>TOTAIS</b>	<b>17.187.906,97</b>	<b>17.645.322,87</b>

**12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS**

No exercício de 2018, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.






**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	31/12/2018	31/12/2017
Imóveis à venda	5.054.363,18	-
Imóveis à venda	5.054.363,18	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.215.924,17	15.590.551,97
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	763.575,32	743.398,46
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	11.841.999,51	12.133.187,51
Depósitos judiciais - cíveis	1.315.528,99	1.176.079,05
Depósitos judiciais - trabalhistas	1.294.820,35	1.537.886,95
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.393.640,42	4.420.669,79
Outros créditos a receber	1.393.640,42	4.420.669,79
Depósitos processos	1.994.852,55	1.994.852,55
(-) PPSC	(1.994.852,55)	(1.994.852,55)
<b>TOTAIS</b>	<b>21.663.927,77</b>	<b>20.011.221,76</b>

Outros Créditos a receber: Valores a receber de cooperativas singulares referentes às parcelas de longo prazo transferidos para o Ativo Não Circulante.

Depósitos processos: referente ao processo da beneficiária Sandra Regina Vargas envolvendo Hospital Divina Providência, onde a Unimed/RS teve decisão favorável, permitindo execução dos valores a receber. Considerando o tempo de tramitação do processo, este valor está provisionado como crédito de liquidação duvidosa.

Imóveis à venda: Referente ao imóvel citado na nota explicativa nº 9.

### 13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico dos investimentos e os esclarecimentos sobre o tipo de empresa investida:

INVESTIMENTOS	31/12/2018	31/12/2017
a) Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	5.235.940,13	7.218.861,11
a.1) Participações em entidades não reguladas	5.235.940,13	7.218.861,11
b) Participações societárias pelo método de custo	25.528.766,11	21.096.514,73
b.1) Participações em entidades reguladas	14.226.191,03	11.330.758,01
b.2) Participações em entidades não reguladas	11.302.575,08	9.765.756,72
<b>TOTAIS</b>	<b>30.764.706,24</b>	<b>28.315.375,84</b>

a) Investimentos em duas empresas avaliadas pelo método de equivalência patrimonial. Na UNIAIR Administração Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., e a UNIAIR Taxi Aéreo Ltda., sendo a primeira com uma participação de 99,92% do seu capital total e participação de 1,34% no capital da segunda.

b) Investimentos em empresas do Sistema Unimed, cooperativas de crédito e ações CRT:

b.1) Investimentos nas operadoras de planos de saúde Unimed do Brasil e Central Nacional Unimed;

b.2) Investimentos em empresas do Sistema Unimed como: Portal Unimed, Unimed Mercosul, Unimed Participações, Unimed Central de Serviços Auxiliares e Unimed Seguradora. Investimentos na cooperativa de crédito Sicredi, cooperativa de crédito Unicred e ações CRT;



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**14. IMOBILIZADO**

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	2018				RESIDUAL 2017
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIAS	DEPRECIACÃO ACUMULADA	RESIDUAL	
Edifícios não hospitalares	14%	3.370.787,69	-	(1064.775,88)	2.306.011,81	2.440.843,33
Terrenos	-	5.598.452,75	-	-	5.598.452,75	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	10,0%	159.482,26	187.775,66	(166.402,28)	180.855,64	12.809,48
Máquinas e equipamentos não hospitalares	10,0%	571.027,92	(73.426,57)	(164.166,09)	333.435,26	432.874,91
Equipamentos de informática não hospitalares	20,0%	3.848.231,90	108.816,80	(2.535.872,22)	1.421.176,48	1.128.636,76
Móveis e utensílios não hospitalares	10,0%	1.483.471,47	(383.795,07)	(664.168,99)	435.507,41	506.530,07
Veículos não hospitalares	20,0%	518.477,00	-	(294.359,59)	224.117,41	317.432,77
Imobilizações em curso	-	967.387,15	765.858,39	-	1.733.245,54	967.387,15
<b>TOTAIS</b>		<b>16.517.318,14</b>	<b>605.229,21</b>	<b>(4.889.745,05)</b>	<b>12.232.802,30</b>	<b>11.404.967,22</b>

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2017	2018			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIACÃO	RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	2.440.843,33	-	-	(134.831,52)	2.306.011,81
Terrenos	5.598.452,75	-	-	-	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	12.809,48	187.775,66	-	(19.729,50)	180.855,64
Máquinas e equipamentos não hospitalares	432.874,91	80.459,01	(153.885,58)	(26.013,08)	333.435,26
Equipamentos de informática não hospitalares	1.128.636,76	852.096,09	(9.325,35)	(550.231,02)	1.421.176,48
Móveis e utensílios não hospitalares	506.530,07	79.732,51	(59.233,24)	(91.521,93)	435.507,41
Veículos não hospitalares	317.432,77	-	-	(93.315,36)	224.117,41
Imobilizações em curso	967.387,15	791.370,89	(25.512,50)	-	1.733.245,54
<b>TOTAIS</b>	<b>11.404.967,22</b>	<b>1.991.434,16</b>	<b>(247.956,67)</b>	<b>(915.642,41)</b>	<b>12.232.802,30</b>

O ativo imobilizado está com o custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

**15. INTANGÍVEL**

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed/RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

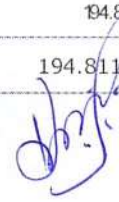
INTANGÍVEL	31/12/2018	31/12/2017
Não hospitalar	194.811,02	320.138,22
Softwares de informática	1960.990,92	1960.990,92
(-) Amortização de softwares de informática	(1766.179,90)	(1640.852,70)
<b>TOTAIS</b>	<b>194.811,02</b>	<b>320.138,22</b>

**A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS**

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	TAXAS (%)	2018			RESIDUAL 2017
		VALOR ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL	
Softwares	20%	1960.990,92	(1766.179,90)	194.811,02	320.138,22
<b>TOTAIS</b>		<b>1.960.990,92</b>	<b>(1.766.179,90)</b>	<b>194.811,02</b>	<b>320.138,22</b>

**B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES**

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2017	2018	
	RESIDUAL	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Intangível	320.138,22	(125.327,20)	194.811,02
<b>TOTAIS</b>	<b>320.138,22</b>	<b>(125.327,20)</b>	<b>194.811,02</b>




**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

A) QUADRO COM A COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31/12/2018	31/12/2017
Provisões de prêmios/contraprestações (a)	719.912,87	795.890,91
Provisão para remissão	719.912,87	795.890,91
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (b)	2.410.777,17	1.814.075,06
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	725.837,87	744.472,28
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (%hcxABI)	1.684.939,30	1.069.602,78
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviço assistenciais (c)	12.681.564,38	11.411.044,92
Rede contratada/acredenciada	9.936.431,47	14.18.862,31
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	2.737.890,54	9.974.994,96
Reembolso	7.242,37	17.187,65
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (d)	20.924.463,00	18.508.510,11
<b>TOTAIS</b>	<b>36.736.717,42</b>	<b>32.529.521,00</b>

- a) As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à Provisão para Contraprestação Não Ganha, incluída pelo novo plano de contas da ANS, RNs nº 314 e nº 322, que registra os valores emitidos de faturamento, mas que ainda não se iniciou o período de cobertura (antigo Faturamento Antecipado) sem saldo em 2018 e 2017 e da Provisão para Remissão parcela de curto prazo;
- b) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) compõe o saldo constituído de valores da ABI (%hc) - Aviso de Beneficiários Identificados Percentual Histórico de Cobrança, e mais os valores das Guias de Recolhimento da União (GRUs) emitidas. Atualmente as GRU emitidas estão sendo integralmente pagas;  
 A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais se refere a contas apresentadas pelos prestadores;
- c) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída de acordo com Nota Técnica Atuarial (NTA).

**17. GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS Nº 209/09**

**17.1. PROVISÕES TÉCNICAS**

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde, o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Nas OPS estas provisões estão reguladas pela RN 209/2009, RN 393/2015 e suas atualizações.

Esta análise foi conduzida de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como a regulamentação vigente estipulada pela ANS.

A Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha - PPCNG registra os valores cujo período de cobertura ultrapassa o mês corrente. A Unimed/RS Federação utiliza o faturamento pró-rata, portanto não apresenta saldo no encerramento do exercício. Não exige especificação de AG - Ativo Garantidor.

A Provisão de Remissão (PREM) tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura ainda a decorrer, para cada beneficiário dependente do respectivo beneficiário titular falecido, conforme as características do plano vigente. O somatório dos custos estimados em 31.12.2018 atinge o montante de R\$ 719.912,87 (Em 2017 R\$ 795.890,91). Deste montante, R\$ 317.611,27 está registrado no Passivo Circulante (2017 R\$ 325.139,68) e R\$ 402.301,60 no Passivo Não Circulante (2017 R\$ 470.751,23).

Os Ativos Garantidores estão vinculados à ANS, através do Fundo Dedicado à Saúde (FDS) conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 17.2.

A Operadora possui Nota Técnica Atuarial da Provisão de Remissão aprovada junto à ANS, conforme Ofício 075/2005/DIR.ADJ/DIORE/ANS/MS.



**UNIMED/RB - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

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

**A) A PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA**

A PEONA tem como objetivo estimar o montante dos eventos já corridos, porém ainda não informados (avisados) administrativamente, independente do motivo.

Opção 1: cálculo por NTA:

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (NTA-PEONA) aprovada junto à ANS, conforme Ofício nº 2221/2014/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. O valor (montante) da PEONA na data-base de 31/12/2018 é de R\$ 20.924.463,00 (Em 2016 R\$ 18.508.510,11).

GGAME: Gerência-Geral de Acompanhamento das Operadoras e Mercado;

GEHAE: Gerência de Habilitação, Atuária e Estudos de Mercado;

DIOPE: Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras.

**B) PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR**

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PESL) tem como objetivo registrar o valor líquido e retido apurado para atender os custos assistenciais dos eventos (sinistros) formalmente informados. O montante representa a soma dos valores a pagar, sendo apenas segmentados em 60 dias entre o aviso e a data de pagamento para determinar os respectivos Ativos Garantidores (AG), em Livres e garantidoras de provisões técnicas, respectivamente. O valor total da provisão em 31.12.2018 é de R\$ 15.092.341,55 (Em 2017 R\$ 13.225.119,98), sendo deste valor R\$ 2.410.777,17 de PESL para o SUS (2017 R\$ 1.814.075,06) e R\$ 2.902.229,06 de eventos relativos às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso (Em 2017 R\$ 2.922.105,62).

**17.2. ATIVOS GARANTIDORES**

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (Balanço Patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear estas provisões, nos níveis exigidos, conforme especificados no item A anterior observando os níveis de vinculação.

Nos termos da RN nº 159/2007, 227/2010 e 393/15 da ANS, a Operadora constituiu garantias financeiras em 31.12.2018 no montante de R\$ 71.447.741,01 (Em 2017 R\$ 57.612.334,90), sendo vinculado à ANS, através do FDS, valor de R\$ 40.593.130,85 (Em 2017 R\$ 33.734.425,49). Em 2018 não consideramos os depósitos em conta corrente como ativo garantidor, assim como, em 2017 não foi considerado, conforme demonstrado na tabela abaixo:

ATIVOS GARANTIDORES E APLICAÇÕES	31/12/2018	31/12/2017
Provisões	36.736.717,42	32.529.521,00
Provisão para remissão	719.912,87	795.890,91
	402.301,60	470.751,23
	317.611,27	325.139,68
Provisão para eventos/ Sinistros a liquidar - SUS	2.410.777,17	1.814.075,06
	1.785.430,97	1.411.311,65
	625.346,20	402.763,41
Provisão para eventos/ Sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços	12.681.564,38	11.411.044,92
Provisão para eventos corridos e não avisados - PEONA	20.924.463,00	18.508.510,11
Depósitos judiciais	(763.575,32)	(743.398,46)
Depósitos judiciais de eventos	(763.575,32)	(743.398,46)
Necessidade de ativo garantidor	35.973.142,10	31.786.122,54
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	40.593.130,85	33.734.425,49
Aplicações livres	30.854.610,16	23.877.909,41
<b>TOTAIS</b>	<b>71.447.741,01</b>	<b>57.612.334,90</b>

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais referentes a eventos /sinistros a liquidar o montante de R\$ 763.575,32 (Em 2017 R\$ 743.398,46), que, de acordo com a RN nº 227/2010 da ANS, pode ser deduzido da necessidade de Ativos Garantidores.

Assim, fica demonstrado que a Operadora tem Ativos Garantidores em níveis suficientes para lastrear as respectivas necessidades.

**17.3. MARGEM DE SOLVÊNCIA**

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

A RN 313/12 estabeleceu regramento (escalonamento), tomando por base o mínimo de 70,52 % (setenta vírgula cinquenta e dois por cento) do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2018, tendo como prazo limite de adequação plena dezembro de 2022, observando escalonamento gradual. A Margem de Solvência calculada atende os critérios estabelecidos pela ANS perfazendo montante de R\$ 49.519.366,52 (Em 2017 R\$ 42.711.847,76), que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 62.414.705,77 (2017 R\$ 57.284.472,69), corresponde a aproximadamente 126,04% (cento e vinte e seis vírgula zero quatro por cento), estando assim em nível superior ao exigido.

Constata-se que OPS Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., Registro na ANS nº 36708-7 atende aos requisitos técnicos e normativos, relativo ao seu equilíbrio atuarial, que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

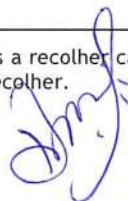
**18. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

A seguir, o quadro com a distribuição dos débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora.

DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	31/12/2018	31/12/2017
Prestadores de serviços de assistência à saúde	7.238.883,03	4.916.061,75
Outros débitos não relacionados com planos de saúde da operadora	12.678.499,61	12.111.215,83
<b>TOTAIS</b>	<b>19.917.382,64</b>	<b>17.027.277,58</b>

**19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher calculados sobre o faturamento ou sobre a folha de pagamento. Neste grupo também estão os tributos e contribuições retidas na fonte a recolher.





**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	31/12/2018	31/12/2017
<b>Tributos e contribuições</b>	<b>1.362.358,19</b>	<b>1.511.287,35</b>
Imposto de renda pessoa jurídica a pagar - IRPJ	208.491,65	382.747,78
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar - CSLL	150.858,49	237.679,49
Imposto sobre serviços - ISS	104.703,68	96.794,53
Contribuições previdenciárias - INSS	544.466,38	482.313,66
Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS	161.365,73	149.395,82
PIS e Cofins	160.398,00	161.917,20
Outros impostos e contribuições a recolher	32.074,26	438,87
<b>Retenção de impostos e contribuições</b>	<b>547.913,53</b>	<b>513.800,00</b>
Imposto de renda retido de funcionários - IRRF	414.819,57	393.531,11
Imposto de renda retido de terceiros - IRRF	13.984,88	12.550,41
Imposto sobre serviços retido na fonte - ISS	69.781,91	60.486,99
COFINS	2.032,97	4.235,95
PIS	440,48	917,78
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	46.853,72	42.077,76
<b>TOTAIS</b>	<b>1.910.271,72</b>	<b>2.025.087,35</b>

**20. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR**

A composição analítica do quadro abaixo apresenta, por instituição financeira, os valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	TAXA	CURTO PRAZO		LONGO PRAZO	
		31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
Cédula de crédito bancário - Unicred	CDI + 0,20% a.m	180.000,00	-	783.427,95	-
HP financial services arrendamento mercantil S/A	1,05% a.m	-	27.909,64	-	-
Sercompe computadores Ltda		-	3.188,71	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>180.000,00</b>	<b>31.098,35</b>	<b>783.427,95</b>	<b>-</b>

**21. DÉBITOS DIVERSOS - FUNCIONÁRIOS, FORNECEDORES E CONTA CORRENTES COOPERADAS**

**A) CURTO PRAZO**

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora, com fornecedores e outros débitos a pagar.

DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO	31/12/2018	31/12/2017
<b>Funcionários</b>	<b>2.785.344,53</b>	<b>2.380.399,46</b>
Férias	2.784.323,68	2.380.399,46
Outras obrigações com pessoal	1020,85	-
<b>Fornecedores</b>	<b>7.713.863,33</b>	<b>22.764.429,63</b>
<b>Outros débitos</b>	<b>268.418,01</b>	<b>339.553,33</b>
<b>TOTAIS</b>	<b>10.767.625,87</b>	<b>25.484.382,42</b>

**B) CONTA CORRENTE DE COOPERADOS**

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos a pagar com as Cooperadas.

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	31/12/2018	31/12/2017
Débitos a pagar a cooperadas	4.784.326,32	4.835.008,40
<b>TOTAIS</b>	<b>4.784.326,32</b>	<b>4.835.008,40</b>

**C) LONGO PRAZO**

Incluem-se os valores de débitos diversos de longo prazo.

DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO	31/12/2018	31/12/2017
Fundo para proteção frota veículos	2.174.385,17	2.240.257,46
<b>TOTAIS</b>	<b>2.174.385,17</b>	<b>2.240.257,46</b>

**22. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

A composição das provisões do Passivo Não Circulante está composta pela conta Provisões para Ações Judiciais. Divulgamos no quadro mais abaixo os valores das contingências por prognósticos.

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31/12/2018	31/12/2017
Provisões para ações judiciais	25.756.127,27	23.095.714,31
Provisões tributárias (a)	20.242.784,29	18.238.103,51
Provisões cíveis (b)	3.422.052,75	3.144.979,12
Provisões trabalhistas (c)	2.091.290,23	1.712.631,68
<b>TOTAIS</b>	<b>25.756.127,27</b>	<b>23.095.714,31</b>

**A) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS**

As contingências acima citadas referem-se a provisões suportadas, em parte, por depósitos judiciais a partir de ações impetradas pela Unimed/RS, que discute a incidência de PIS, COFINS, INSS e ISSQN, cujo montante dos depósitos em 31.12.2018 constam da Nota Explicativa nº 12 no valor de R\$ 11.841.999,51 (Em 2017 R\$ 12.133.187,51). A Cooperativa não pode garantir que os resultados desses processos lhe serão favoráveis, desta forma, tem mantido um valor provisionado superior ao prognóstico de perda provável indicado pela assessoria jurídica.

PROGNÓSTICOS CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS, CÍVEIS E TRABALHISTAS EM 31/12/2018				
Prognóstico de perda	Tributárias	Trabalhistas	Cíveis	Efeito Contábil
Perda Provável	600.000,00	1.499.636,00	3.701.693,09	5.801.329,09
Perda Possível	11.767.000,00	6.841.949,10	2.454.000,00	Nota Explicativa
Perda Remota	28.756.214,18	718.472,52	1.157.840,12	Nota Explicativa
<b>TOTAIS</b>	<b>41.123.214,18</b>	<b>9.060.057,62</b>	<b>7.313.533,21</b>	<b>5.801.329,09</b>

**B) CONTINGÊNCIAS CÍVEIS**

As contingências decorrentes de processos cíveis que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável.



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**C) CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS**

As contingências decorrentes de processos trabalhistas que também estão com defesa nos autos e acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável.

**23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**23.1. CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social da Unimed/RS em 31/12/2018 é composto por 29 sócias, no valor de R\$ 8.468.062,92 (Em 2017 R\$ 8.468.062,92), representado por quotas-partes subscritas, é ilimitado quanto ao máximo e variará conforme o número de quotas-partes subscritas.

Abaixo demonstramos a composição do Capital Social na data do balanço:

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 31/12/2018	Participação capital total	Saldo em 31/12/2017	Participação capital social
Unimed Alegrete	40.915,90	0,48%	40.915,90	0,48%
Unimed Alto da Serra	61.275,05	0,72%	61.275,05	0,72%
Unimed Alto Jacuí	71.311,00	0,84%	71.311,00	0,84%
Unimed Alto Uruguai	65.220,62	0,77%	65.220,62	0,77%
Unimed Região da Campanha	99.337,09	1,17%	99.337,09	1,17%
Unimed Centro RS	157.501,38	1,86%	157.501,38	1,86%
Unimed Encosta da Serra	183.437,53	2,17%	183.437,53	2,17%
Unimed Erechim	115.849,53	1,37%	115.849,53	1,37%
Unimed Ferrabraz	18.329,60	0,22%	18.329,60	0,22%
Unimed Noroeste RS	315.476,71	3,73%	315.476,71	3,73%
Unimed Itaquí	29.988,35	0,35%	29.988,35	0,35%
Unimed Litoral Sul	66.810,30	0,79%	66.810,30	0,79%
Unimed Missões	214.554,50	2,53%	214.554,50	2,53%
Unimed Nordeste RS	1.248.689,47	14,75%	1.248.689,47	14,75%
Unimed Pelotas	268.969,48	3,18%	268.969,48	3,18%
Unimed Planalto Central RS	115.293,28	1,36%	115.293,28	1,36%
Unimed Planalto Médico	256.501,40	3,03%	256.501,40	3,03%
Unimed Porto Alegre	2.726.685,82	32,19%	2.726.685,82	32,19%
Unimed Região da Fronteira	131.699,18	1,56%	131.699,18	1,56%
Unimed Região da Produção	30.538,03	0,36%	30.538,03	0,36%
Unimed Santa Maria	383.769,39	4,53%	383.769,39	4,53%
Unimed Fronteira Noroeste RS	58.759,82	0,69%	58.759,82	0,69%
Unimed Uruguiana	63.252,99	0,75%	63.252,99	0,75%
Unimed Vale das Antas	99.162,24	1,17%	99.162,24	1,17%
Unimed Vale do Cai	128.417,69	1,52%	128.417,69	1,52%
Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo	981.252,07	11,59%	981.252,07	11,59%
Unimed Vale do Sinos	501.019,69	5,92%	501.019,69	5,92%
Central de Serviços Auxiliares RS	10.010,81	0,12%	10.010,81	0,12%
Unicoopmed	24.034,00	0,28%	24.034,00	0,28%
<b>TOTAL</b>	<b>8.468.062,92</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.468.062,92</b>	<b>100,00%</b>

**23.2. RESERVAS**

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed/RS estão assim compostas na data do balanço de 31/12/2018:

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**A) FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL**

É indivisível entre as sócias, sendo constituída com no mínimo 10% (dez por cento) das sobras do ato cooperativo do exercício e eventuais destinações assembleares. Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Unimed/RS.

**B) RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (RATES)**

Também é indivisível entre as sócias, tem a finalidade de cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social das sócias e colaboradores. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras do ato cooperativo apuradas no exercício e pelo resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos (tributáveis).

**C) OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS**

A Reserva para Contingência e Capital de Giro foi aprovada pela Assembleia Geral Ordinária (AGO) de março/2014, para fazer frente a eventuais contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, cíveis e/ou de sinistralidade.

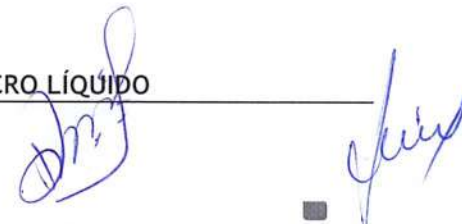
RESERVAS	31/12/2018	31/12/2017
Fundo de Reserva - Reserva Legal	56.713.433,13	52.127.407,13
Incorporação sobras	3.756.943,30	14.913.440,02
Destinação 10% do resultado do ACP do exercício	829.082,70	441.993,33
<b>RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e</b>	<b>664.065,55</b>	<b>1.060.173,70</b>
Reversão do saldo da RATES pela utilização com despesas de assistência, técnica, educacional e social	(1.060.173,70)	(3.895.377,08)
Destinação 5% do resultado do ACP do exercício	414.541,35	220.996,67
Destinação integral do resultado do ACA e AÑC do exercício	249.524,20	839.177,03
<b>Outras Reservas de Sobras</b>	<b>4.729.084,11</b>	<b>4.729.084,11</b>
Reserva para imobilização	4.024.100,09	4.024.100,09
Reserva de contingência e capital de giro	704.984,02	704.984,02
<b>SALDO FINAL</b>	<b>62.106.582,79</b>	<b>57.916.664,94</b>

**23.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS**

O valor do resultado apurado no exercício de 2018 teve a seguinte destinação:

A destinação aos fundos legais, 10% para o Fundo de Reserva e 5% para a RATES, foi calculada sobre o valor do resultado do Ato Cooperativo Principal, ajustado a reversão da RATES, correspondente ao valor das despesas de assistência técnica educacional e social, resultando uma sobra líquida à disposição da AGO de R\$ 7.047.202,96 (Em 2017 R\$ 3.756.943,30), conforme consta no Demonstrativo dos Resultados Abrangentes.

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





**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	31/12/2018	31/12/2017
<b>DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO</b>		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	9.613.634,86	
Participação nos Resultados	(159.733,97)	
(=) Lucro/Prejuízo Considerado antes do IRPJ e CSLL	9.453.900,89	3.928.638,93
(+) Adições permanentes	5.893.188,62	5.096.174,89
(-) Exclusões permanentes	(11.482,80)	(41.890,02)
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(9.345.332,86)	(1.201.183,22)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos	5.990.273,85	7.781.740,58
(-) Compensação com prejuízos fiscais		-
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos	5.990.273,85	7.781.740,58
CSLL - 9%	539.124,65	700.356,65
<b>TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL</b>	<b>539.124,65</b>	<b>700.356,65</b>

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA	31/12/2018	31/12/2017
<b>DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO</b>		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	9.613.634,86	
Participação nos Resultados	(159.733,97)	
(=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ e CSLL	9.453.900,89	3.228.282,28
(+) Adições permanentes	5.893.188,62	5.754.746,00
(-) Exclusões permanentes	(11.482,80)	(41.890,02)
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(9.345.332,86)	(1.201.183,22)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos	5.990.273,85	7.739.955,04
(-) Compensação com prejuízos fiscais		-
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	5.990.273,85	7.739.955,04
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	1.473.568,47	1.910.988,76
(-) Extensão Salário Maternidade	(3.028,10)	
(-) PAT	(35.941,64)	(46.439,73)
<b>TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL</b>	<b>1.434.598,73</b>	<b>1.864.549,03</b>

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (a) desta Nota Explicativa

a) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos;

a1) ATOS COOPERATIVOS

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

A Unimed/RS para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

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

a2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado às Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Unimed/RS, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme Demonstrativo de Sobras ou Perdas.

## UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

A Unimed/RS optou pelo benefício da extensão do salário maternidade, sendo que o mesmo não foi considerado como despesa operacional, sendo compensado no valor a pagar de IRPJ.

### 25. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições a Administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima a do balanço. Os saldos a receber de cooperados e dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Unimed/RS a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de aplicações financeiras no banco Santander, relativo ao fundo garantidor de saúde, exigido pela ANS, no montante, em 31/12/2018 de R\$ 27.194.070,36, representando 66,99% das aplicações Garantidoras de provisões técnicas e 38,06% das aplicações totais (Em 2017 R\$ 20.986.779,79, representando 62,21% e 36,43%). Esta aplicação é referente a ativos vinculados a ANS, inexistindo risco de concentração. Temos ainda as aplicações no banco Unicred Porto Alegre, no montante, em 31/12/2018 em R\$ 25.610.844,86, representando 35,85% das aplicações totais (Em 2017 R\$ 15.308.945,91, representando 26,57%).

### 26. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed/RS adota uma política de seguros, que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2018, é assim demonstrada:

SEGURADORA	APÓLICE	VIGÊNCIA COBERTURAS	RAMO	COBERTURA	VALOR SEGURADO
Unimed Seguros	019702017010118000098	09/03/2018	Incêndio/Queda de raio/ Explosão/Implusão/Queda de aeronave	Prédio rua Santa Terezinha, 340	7.800.000,00
Unimed Seguros	019702017010118000098	09/03/2018	Incêndio/Queda de raio/ Explosão/Implusão/Queda de aeronave	Prédio rua Santa Terezinha, 317	2.600.000,00
Unimed Seguros	019702017010310000010	04/02/2018	Responsabilidade civil	Administradores e diretores	20.000.000,00
MAFRE Seguros	323493371000923231	16/02/2018	Danos materiais	Veículos	500.000,00
MAFRE Seguros	323493371000923231	16/02/2018	Danos corporais	Veículos	500.000,00
MAFRE Seguros	323493371000923231	16/02/2018	Danos morais/Estéticos	Veículos	100.000,00
MAFRE Seguros	323493371000923231	16/02/2018	Morte acidental	Veículos	100.000,00
MAFRE Seguros	323493371000923231	16/02/2018	Invalidez permanente	Veículos	100.000,00
TOTALS SEGURADOS					31.700.000,00

### 27. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 344/13 da ANS - Modelos de Publicação, pelo método Direto, e feito a demonstração pelo método Indireto com a Reconciliação do Lucro Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Estas demonstrações fazem parte das peças contábeis.

### 28. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e serão auditadas.



**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**29. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS**

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2018, conforme quadro abaixo:

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	31/12/2018	31/12/2017
Seguro de vida e SERIT	390.119,59	324.702,58
Assistência médica e odontológica	1.635.776,39	201.534,43
Cursos e treinamentos	136.083,34	72.067,44
Uniformes	77.306,36	165.146,65
Programa de alimentação ao trabalhador	3.293.043,43	3.026.187,48
Lanches	189.951,20	145.747,80
Vale transporte	320.589,21	294.869,08
Outros benefícios a funcionários	262.042,70	263.988,35
Auxílio creche	228.347,24	189.419,78
Equipamentos de proteção individual	3.366,69	3.901,89
Formação profissional	320.093,32	239.686,32
<b>TOTAL</b>	<b>6.856.719,47</b>	<b>4.927.251,80</b>

**30. UTILIZAÇÃO DA VERBA DA RATES**

A Entidade desenvolveu no ano de 2018 programas para os quais os gastos tiveram a cobertura da RATES conforme previsto na legislação. Estes recursos foram cobertos com o montante existente de saldo desta reserva conforme estabelece o estatuto social. A seguir demonstramos o quanto foi utilizado da verba da RATES em 2018.

REVERSÃO DA RATES - UTILIZAÇÃO ANO 2018	Saldo da conta contábil	Valor utilizado da RATES
SALDO CONTÁBIL DA RATES do exercício anterior		1.060.173,70
Gastos realizados e utilização da verba da RATES		(1.060.173,70)
Assistência médica e odontológica	1.635.776,39	(1.060.173,70)
Formação profissional	456.176,66	-
Alimentação ao Trabalhador	3.293.043,43	-
Seguros	390.119,59	-
Instrução	136.083,34	-
Auxílio creche	228.347,24	-
<b>TOTAIS - Saldo das contas / Saldo da RATES após reversões</b>	<b>6.139.546,65</b>	<b>-</b>

**31. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)**

Embora não seja obrigatória a elaboração do DVA elaboramos esta demonstração para fins de divulgação das importâncias com as respectivas geração e distribuição das riquezas no exercício e fazem parte das Demonstrações Contábeis.

**32. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Na data de 15/02/2019, em Assembleia Geral, houve o desmembramento da Unimed/RS Federação, sendo que o CNPJ atual alterou a razão social para COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA., com nome de fantasia UNIMED OPERADORA/RS, cuja atividade será de Operadora de Planos de Saúde. Nesta mesma data foi criada a Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda., tendo como nome fantasia Unimed Federação/RS.

**UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS MÉDICAS DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.**

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

**33. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

Considerando que a Unimed/RS Federação é uma operadora de médio porte (menos de 100.000 beneficiários) e observando o item 10.31.1 do anexo da RN 390/2015, não elaborou as Demonstrações Consolidadas com as demonstrações da sua controlada UNIAIR Administração Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., da qual detém 99,92% de participação.

Em observância ao item 8.3 do anexo da RN 390/2015, a Unimed/RS Federação mantém a disposição da ANS o relatório da auditoria independente emitido em 06/03/2019 e as peças contábeis da empresa controlada UNIAIR Administração Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., referente à data base 31/12/2018.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2018.



**NILSON LUIZ MAY**  
Presidente  
CPF nº 007.528.190-20



**JAIME LUIZ BECKER**  
Contador  
CRC/RS nº 062.552/O-4  
CPF nº 481.089.870-91



**JOSE ANTÔNIO LUMERTZ**  
Atuário  
Miba nº 448  
CPF nº 236.840.380-91