



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

I BALANÇO PATRIMONIAL

	NE	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		94.846.376,96	124.836.757,49
Disponível	5	19.771,60	18.133,30
Realizável		94.826.605,36	124.818.624,19
Aplicações financeiras	6	56.335.970,28	71.447.741,01
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		34.828.294,54	40.593.130,85
Aplicações livres		21.507.675,74	30.854.610,16
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7a	12.670.994,78	20.704.616,74
Contraprestação pecuniária/ Prêmio a receber		7.047.024,30	11.435.555,65
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	7	3.065.247,73	432.172,47
Operadoras de planos de assistência à saúde	7	1.137.766,44	8.836.888,62
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.420.956,31	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7b	9.338.923,04	15.934.883,75
Créditos tributários e previdenciários	8	3.619.434,67	2.023.530,98
Bens e títulos a receber	9	5.157.520,97	3.074.579,35
Despesas antecipadas	10	1.007.696,43	1.424.594,90
Conta-corrente com cooperados	11	6.696.065,19	10.208.677,46
ATIVO NÃO CIRCULANTE		63.231.445,77	64.856.247,33
Realizável a Longo Prazo	12	23.669.763,34	21.663.927,77
Títulos e créditos a receber		5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos judiciais e fiscais		18.535.079,74	15.215.924,17
Outros créditos a receber a longo prazo		80.320,42	1.393.640,42
Investimentos	13	28.272.561,72	30.764.706,24
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		208.000,00	5.235.940,13
Participações em Outras Sociedades		208.000,00	5.235.940,13
Participações societárias pelo método de custo		16.422.168,73	14.223.273,45
Participação em operadora de saúde		10.514.315,50	8.695.495,91
Participações em entidades reguladas		5.907.853,23	5.527.777,54
Outros investimentos		11.642.392,99	11.305.492,66
Participações em entidades reguladas		30.635,66	24.435,91
Participações em entidades não reguladas		11.611.757,33	11.281.056,75
Imobilizado	14	11.205.668,61	12.232.802,30
Imóveis de uso próprio		9.183.661,30	7.904.464,56
Imóveis não hospitalares/ odontológicos		9.183.661,30	7.904.464,56
Imobilizado de uso próprio		667.717,22	2.595.092,20
Imobilizado - Não hospitalares/ odontológicos		667.717,22	2.595.092,20
Imobilizações em curso		1.354.290,09	1.733.245,54
Intangível	15	83.452,10	194.811,02
TOTAL DO ATIVO		158.077.822,73	189.693.004,82



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farrroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

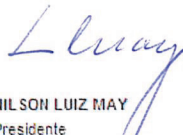
COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.


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

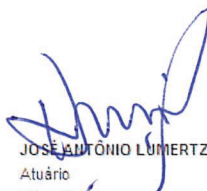
NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

	NE	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		57.640.395,82	82.329.567,96
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	26.149.340,03	35.709.069,62
Provisões de prêmios/contraprestações		281.287,19	317.611,27
Provisão para remissão	17.1	281.287,19	(317.611,27)
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		1.863.641,71	1.785.430,97
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		6.218.390,60	12.681.564,38
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	17.1.a	17.786.020,53	20.924.463,00
Débitos de operações de assistência à saúde		5.630.407,67	9.060.891,79
Contraprestações/prêmios a restituir		863,99	2.358,27
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.629.543,68	9.058.533,52
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	18	6.598.574,91	19.917.382,64
Provisões para Ações Judiciais	19	182.226,00	-
Provisão para ações judiciais		182.226,00	-
Tributos e encargos sociais a recolher	20	1.456.174,73	1.910.271,72
Empréstimos e financiamentos a pagar	21	-	180.000,00
Débitos diversos	22a	14.020.764,87	10.767.625,87
Conta corrente de cooperados	22b	3.602.907,61	4.784.326,32
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		30.567.017,78	29.741.588,19
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		982.625,14	1.027.647,80
Provisão para remissão	17.1	357.278,94	402.301,60
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		625.346,20	625.346,20
Provisões	23	29.532.946,25	25.756.127,27
Provisões para ações judiciais		29.532.946,25	25.756.127,27
Empréstimos e financiamento a pagar	21	-	783.427,95
Débitos diversos	22c	51.446,39	2.174.385,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	69.870.409,13	77.621.848,67
Capital social	24.1	360.718,06	8.468.062,92
Reservas	24.2	67.400.980,90	62.106.582,79
Reservas de sobras		67.400.980,90	62.106.582,79
Lucros/prejuízos-superávits/déficits acumulados ou resultado	24.3	2.108.710,17	7.047.202,96
TOTAL DO PASSIVO		158.077.822,73	189.693.004,82

* 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


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



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

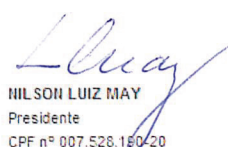
CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS


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

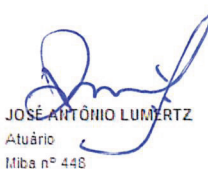
II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	NE	2019	2018
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		163.597.401,70	208.394.040,18
Receitas com operações de assistência à saúde	25	167.080.319,91	211.336.539,72
Contraprestações líquidas		166.998.973,17	211.260.561,58
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		81.346,74	75.978,14
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.482.918,21)	(2.942.499,54)
Eventos indenizáveis líquidos		(116.254.174,96)	(157.882.389,64)
Eventos conhecidos ou avisados		(119.392.617,43)	(155.466.436,78)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	25	3.138.442,47	(2.415.952,86)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		47.343.226,74	50.511.650,54
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	26	573.563,60	82.104,37
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		142.346.841,34	81.315.555,46
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	27	118.324.418,45	44.019.510,25
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		5.096.149,66	4.956.384,10
Outras receitas operacionais	28	18.926.273,23	32.339.661,11
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(1.022.458,19)	(523.314,55)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(11.765.437,12)	(5.868.005,51)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.212.875,90)	(1.450.864,58)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(241.141,58)	(339.916,89)
Provisão para perdas sobre créditos		(10.311.419,64)	(4.077.224,04)
Outras despesas de operação de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	30	(143.435.319,95)	(104.418.446,05)
RESULTADO BRUTO		34.040.416,42	21.099.544,26
Despesas de comercialização	31	(111.596,36)	(315.328,58)
Despesas administrativas	32	(36.647.802,87)	(20.612.137,22)
Resultado financeiro líquido		3.011.302,48	4.876.557,98
Receitas financeiras		5.101.883,03	5.963.392,09
Despesas financeiras		(2.090.580,55)	(1.086.834,11)
Resultado patrimonial		7.609.023,17	4.564.998,42
Receitas patrimoniais		7.609.023,17	6.621.720,37
Despesas patrimoniais	47	0,00	(2.056.721,95)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		7.901.342,84	9.613.634,86
Imposto de renda	34	(2.267.287,18)	(1.434.598,73)
Contribuição social	34	(847.189,97)	(539.124,65)
Participações no resultado		(243.293,34)	(159.733,97)
RESULTADO LÍQUIDO		4.543.572,35	7.480.177,51

* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


 NILSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF nº 007.528.150/20


 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



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farrroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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)

	2019			2018	
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	119.754.337,18	37.838.613,77	6.004.450,75	163.597.401,70	208.394.040,18
Receitas com operações de assistência à saúde	122.413.349,04	38.565.140,52	6.101.830,35	167.080.319,91	211.336.539,72
Contraprestações líquidas	122.353.275,94	38.545.434,72	6.100.262,51	166.998.973,17	211.260.561,58
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	60.073,10	19.705,80	1.567,84	81.346,74	75.978,14
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assistência à saúde da operadora	(2.659.011,86)	(726.526,75)	(97.379,60)	(3.482.918,21)	(2.942.499,54)
Eventos indenizáveis líquidos	(82.193.814,33)	(29.328.400,96)	(4.731.959,67)	(116.254.174,96)	(157.882.389,64)
Eventos conhecidos ou avisados	(84.760.258,96)	(29.871.908,78)	(4.760.449,69)	(119.392.617,43)	(155.466.436,78)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	2.566.444,63	543.507,82	28.490,02	3.138.442,47	(2.415.952,86)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	37.560.522,85	8.510.212,81	1.272.491,08	47.343.226,74	50.511.650,54
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	497.420,15	67.081,71	9.061,74	573.563,60	82.104,37
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	133.168.295,06	7.928.578,16	1.249.968,12	142.346.841,34	81.315.555,47
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	109.598.776,27	7.928.578,16	797.064,02	118.324.418,45	44.019.510,25
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	5.096.149,66	-	-	5.096.149,66	4.956.384,10
Outras receitas operacionais	18.473.369,13	-	452.904,10	18.926.273,23	32.339.661,12
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(686.693,39)	(327.523,57)	(8.241,23)	(1.022.458,19)	(523.314,55)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(10.114.647,02)	(1.504.872,66)	(145.917,44)	(11.765.437,12)	(5.868.005,51)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.046.449,99)	(139.066,15)	(27.359,76)	(1.212.875,90)	(1.450.864,58)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(213.149,96)	(23.597,52)	(4.394,10)	(241.141,58)	(339.916,89)
Provisão para perdas sobre créditos	(8.855.047,07)	(1.342.208,99)	(114.163,58)	(10.311.419,64)	(4.077.224,04)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(134.601.346,78)	(7.360.766,48)	(1.473.206,69)	(143.435.319,95)	(104.418.446,05)
RESULTADO BRUTO	25.823.550,87	7.312.709,97	904.155,58	34.040.416,42	21.099.544,27
Despesas de comercialização	(96.532,41)	(12.539,47)	(2.524,48)	(111.596,36)	(315.328,58)
Despesas administrativas	(31.834.099,08)	(4.129.144,40)	(684.559,39)	(36.647.802,87)	(20.612.137,22)
Resultado financeiro líquido	1.959.340,43	440.148,47	611.813,58	3.011.302,48	4.876.557,97
Receitas financeiras	3.936.601,57	531.863,01	633.418,45	5.101.883,03	5.963.392,09
Despesas financeiras	(1.977.261,14)	(91.714,54)	(21.604,87)	(2.090.580,55)	(1.086.834,12)
Resultado patrimonial	6.628.575,68	878.433,74	102.013,75	7.609.023,17	4.564.998,43
Receitas patrimoniais	6.628.575,68	878.433,74	102.013,75	7.609.023,17	6.621.720,37
Lucro na alienação de bens do ativo não circulante	112.050,00	-	-	112.050,00	-
Outros investimentos	6.516.525,68	878.433,74	102.013,75	7.496.973,17	-
Despesas patrimoniais	-	-	-	-	(2.056.721,94)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.480.835,49	4.489.608,31	930.899,04	7.901.342,84	9.613.634,87
Imposto de renda	-	1.877.911,18	389.376,00	(2.267.287,18)	(1.434.598,73)
Contribuição social	-	701.696,52	145.493,45	(847.189,97)	(539.124,65)
Participações no resultado	-	201.510,99	41.782,35	(243.293,34)	(159.733,98)
RESULTADO LÍQUIDO	2.480.835,49	1.708.489,62	354.247,24	4.543.572,35	7.480.177,51

* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.

L. May
 NILSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF nº 007.526.190-20

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

Jose Antonio Lumertz
 JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
 Atuarário
 Miba nº 448
 CPF nº 236.840.360-91

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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)

	2019	%	2018	%
a) Ingressos e receitas	299.607.958,47		288.580.997,37	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	166.998.973,17		211.260.561,58	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	142.920.404,94		81.397.659,83	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(10.311.419,64)		(4.077.224,04)	
b) Variação das provisões técnicas	81.346,74		75.978,14	
b1) Provisão de remissão	81346,74		75.978,14	
c) Receita líquida operacional	299.689.305,21		288.656.975,51	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(219.481.481,99)		(199.980.346,04)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(119.392.617,43)		(155.466.436,78)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	3.138.442,47		(2.415.952,86)	
d3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(103.227.307,03)		(42.097.956,40)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(50.841.729,38)		(44.932.922,92)	
e1) Despesas de comercialização	(111.596,36)		(35.328,58)	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(7.709.413,58)		(6.683.019,48)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(39.359.223,76)		(33.717.189,28)	
e5) Provisão para contingências - administrativas	(57.994,20)		(2.182.979,08)	
e6) Despesas financeiras	(1.855.852,68)		(1.052.380,81)	
e8) Perda/Recuperação de valores ativos	(1.647.648,80)		(982.025,69)	
f) Valor adicionado bruto	29.366.093,84		43.743.706,55	
g) Depreciação, amortização	(766.581,43)		(1.039.442,67)	
h) Valor adicionado líquido	28.599.512,41		42.704.263,88	
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	12.598.856,20		11.654.918,70	
i1) Receitas financeiras	5.101.883,03		5.963.392,09	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-		(1.982.283,85)	
i3) Reversão de reservas e fundos	-		1060.173,71	
i4) Outras	7.496.973,17		6.613.636,75	
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	41.198.368,61	100,00%	54.359.182,58	100,00%
a) Remuneração do trabalho	(23.250.644,04)	-56,44%	(34.266.850,83)	-63,04%
a2) Dirigentes, conselheiros e empregados	(23.250.644,04)	-56,44%	(34.266.850,83)	-63,04%
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	(17.727.892,89)	-43,03%	(25.497.276,77)	-46,91%
a2.2) Benefícios	(4.142.572,89)	-10,06%	(7.321.639,05)	-13,47%
a2.3) F.G.T.S	(1.136.884,92)	-2,76%	(1.288.201,04)	-2,37%
a2.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	(243.293,34)	-0,59%	(159.733,97)	-0,29%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	(11.738.659,65)	-28,49%	(11.174.395,06)	-20,56%
b1) Federais	(10.893.176,70)	-26,44%	(10.486.983,15)	-19,29%
b1.1) Tributos	(7.534.331,16)	-18,29%	(5.047.048,59)	-9,28%
b1.2) Previdência social	(3.358.845,54)	-8,15%	(5.439.934,56)	-10,01%
b2) Estaduais	(1174116)	-0,03%	(12.85124)	-0,02%
b3) Municipais	(833.741,79)	-2,02%	(674.560,67)	-1,24%
c) Contribuição para Sociedade	(1.083.421,08)		-	
d) Remuneração de capitais de terceiros	(582.071,48)	-1,41%	(377.585,48)	-0,69%
d1) Juros	(234.727,87)	-0,57%	(34.453,30)	-0,06%
DESPESA COM EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS			(34.453,30)	
d2) Aluguéis	(347.343,61)	-0,84%	(343.132,18)	-0,63%
d3) Outras (royalties, direitos autorais)			-	
e) Remuneração de capitais próprios	(4.543.572,36)	-11,03%	(8.540.351,21)	-15,71%
e3) Juros sobre capital próprio	-		-	
e1) Constituição de reservas e fundos	(2.434.862,18)	-5,91%	(1.493.182,84)	-2,75%
e2) Sobras/Perdas líquidas à disposição da AGO	(2.108.710,17)	-5,12%	(7.047.168,37)	-12,96%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	(41.198.368,61)	-100,00%	(54.359.182,58)	-100,00%

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 236.840.380-91



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

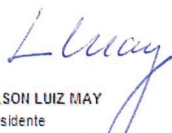
CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

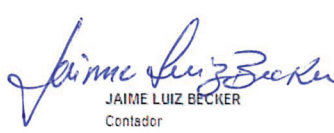
NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	2019			2018	
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	
	PRINCIPAL	AUXILIAR			TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.480.835,49	1.708.489,62	354.247,24	4.543.572,35	7.480.177,51
Reversão de reservas	-	-	-	-	1.060.173,70
Utilização do saldo da RATES	-	-	-	-	1.060.173,70
RESULTADO AJUSTADO	2.480.835,49	1.708.489,62	354.247,24	4.543.572,35	8.540.351,21
Destinações legais e estatutárias	(372.125,32)	(1.708.489,62)	(354.247,24)	(2.434.862,18)	(1.493.148,25)
Fundo de reserva (10%)	(248.083,55)	0,00	0,00	(248.083,55)	(829.082,70)
RATES (5%)	(124.041,77)	0,00	0,00	(124.041,77)	(414.541,35)
RATES - resultado ACA + ANC	-	(1.708.489,62)	(354.247,24)	(2.062.736,86)	(249.524,20)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	2.108.710,17	-	-	2.108.710,17	7.047.202,96

* 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


 JOSÉ ANTONIO LUMERTZ
 Atuário
 Miba nº 448
 CPF nº 236.840.380-51



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

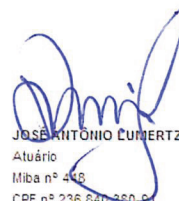
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

SALDO INICIAL EM 01/01/2019	8.468.062,92	62.106.582,79	7.047.202,96	77.621.848,67
Deliberações assembleia geral ordinária em 2019	3.523.601,48	3.523.601,48	(7.047.202,96)	-
Destinação de 50% das sobras de 2018 para o fundo de reserva	-	3.523.601,48	(3.523.601,48)	-
Destinação de 50% das sobras de 2018 para capitalização pelas sócias	3.523.601,48	-	(3.523.601,48)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.936,26			1936,26
Integralizações de Capital em dinheiro	1936,26			
Desmembramento AGE 15/02/2019	(11.632.882,60)			(11632.882,60)
Redução Capital	(11632.882,60)			
Desmembramento AGE - Fundo Assist Tec, Educ E Soc(Fates)		(664.065,55)		(664.065,55)
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	-	-	4.543.572,35	4.543.572,35
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	2.434.862,18	(2.434.862,18)	-
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	-	248.083,55	(248.083,55)	-
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	-	124.041,77	(124.041,77)	-
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	-	2.062.736,86	(2.062.736,86)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	360.718,06	67.400.980,91	2.108.710,17	69.870.409,13

* 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 236.840.880-91



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

Método Indireto	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido do exercício	4.543.572,35	7.480.177,51
Ajustes por:		
Depreciação	657.804,62	914.212,43
Amortização	111.358,92	125.327,20
Investimento - Ajuste a valor de mercado	(6.199,75)	22.772,72
Investimento - Ágio compra ações unimed participações	252.366,45	0,00
AFAC	(40.240,21)	0,00
Receitas patrimoniais	(2.168.563,33)	(3.136.721,95)
Resultado equivalência patrimonial	0,00	1.982.283,85
Juros sobre o capital próprio recebido	(547.949,02)	0,00
Juros apropriados	234.727,87	33.461,65
Baixa de investimento	0,00	637,13
Alienação do imobilizado	0,00	73.742,35
Resultado ajustado	3.036.897,90	7.495.892,89
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS		
	5.085.868,66	(5.453.465,84)
Varição nas aplicações financeiras	15.111.770,73	(13.835.406,11)
Varição créditos de operações com planos de assistência à saúde	8.033.621,96	(9.075.102,08)
Varição créditos de operações prestação de serviços	6.595.960,71	4.540.266,50
Varição títulos e créditos a receber	(1.595.903,69)	(109.877,19)
Varição valores e bens	(2.082.941,62)	4.206.977,18
Varição despesas antecipadas	416.898,47	(345.509,09)
Varição da conta corrente cooperadas	3.512.612,27	7.436.645,41
Varição de créditos a longo prazo - ativo não circulante	(2.005.835,57)	(1.652.706,01)
Varição da provisão para remissão	(36.324,08)	(7.528,41)
Varição da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	78.210,74	374.119,32
Varição da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	(6.463.173,78)	1.270.519,46
Varição da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	(3.136.442,47)	2.415.952,89
Varição de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(13.318.807,73)	2.890.105,06
Varição das provisões de tributos	182.226,00	(453.442,57)
Varição de tributos e encargos sociais a recolher	(454.096,99)	(114.815,63)
Varição de débitos diversos	3.253.139,00	(14.716.756,55)
Varição da conta corrente de cooperadas	(1.181.418,71)	(50.682,08)
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(45.022,66)	154.133,16
Varição das provisões para ações judiciais	3.776.818,98	2.660.412,96
Varição dos débitos diversos	(2.122.938,78)	(65.872,29)
Varição dos débitos de operacoes de assist a saude	(3.430.484,12)	9.025.100,23
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	8.122.766,56	2.042.427,05

NILSON LUIZ MAY
 Presidente
 CPF nº 007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
 Contador
 CRC/RS nº 082.552/0-4
 CPF nº 481.088.870-91

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



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

ANS - nº 367087



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos de saúde	233.207.820,32	234.813.393,63
(+) Resgate de aplicações financeiras	0,00	6.518.391,04
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	3.274.331,61	3.638.524,28
(+) Outros recebimentos operacionais	641627.438,79	1025.736.233,41
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(193.488.285,92)	(210.472.796,93)
(-) Pagamento de comissões	(43.561,03)	(272.608,99)
(-) Pagamento de pessoal	(16.120.431,26)	(24.565.853,32)
(-) Pagamento de pró-labore	(8.604.612,83)	(6.754.182,50)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(18.052.173,77)	(9.116.683,45)
(-) Pagamento de tributos	(7.182.532,75)	(10.109.350,82)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1642.564,53)	(274.781,38)
(-) Pagamento de aluguel	(558.793,05)	(284.898,39)
(-) Aplicações financeiras	(3.274.298,42)	(3.509.282,42)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(996.297,58)	(1.550.923,54)
(-) Outros pagamentos operacionais	(620.023.273,02)	(100.1753.753,57)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	8.122.766,56	2.042.427,05
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Baixa de ativo imobilizado por desmembramento	2.207.655,49	0,00
(+) Baixa de investimento por desmembramento	7.527.940,13	0,00
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.350.500,61)	(1816.789,86)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(3.022.356,09)	(1.234.768,53)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	5.362.738,92	(3.050.558,39)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de capital	968,13	0,00
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	5.234.714,45	952.257,94
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(6.198.142,40)	(101.132,05)
(-) Pagamento de participação nos resultados	(225.427,34)	0,00
(-) Baixa do Fates por desmembramento	(664.065,55)	0,00
(-) Baixa de quotas do capital por desmembramento	(11631914,47)	0,00
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(13.483.867,18)	851.125,89
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.638,30	(157.005,45)
CAIXA - saldo inicial	18.133,30	175.138,75
CAIXA - saldo final	19.771,60	18.133,30
Ativos livres no início do período ¹	30.872.743,46	24.053.048,16
Ativos livres no final do período ¹	21527.447,34	30.872.743,46

¹ 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 007.528.190-20

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

JOSÉ ANTONIO LUMERTZ
 Atuarista
 Miba nº 446
 CPF nº 236.840.380-91



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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 Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência a Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., opera sob o nome fantasia de Unimed Operadora/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 nº 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 1º grau e 02 cooperativas de 2º grau, todas sócias.

No ano de 2019 a Unimed Operadora/RS passou pelo processo de desmembramento, onde houve a criação de uma nova cooperativa de segundo grau voltada à atividade de representação institucional da marca, ficando a Unimed Operadora/RS com atividade de Operadora de Planos de Saúde.

A Assembleia Geral Extraordinária do dia 15 de fevereiro de 2019, deliberou pelo desmembramento da então Unimed/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., alterando sua razão social para Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência a Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., com o nome fantasia de Unimed Operadora/RS e criando a Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda., nome fantasia Unimed Federação/RS. Este processo foi autorizado pela ANS conforme ofício número 7/2019/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Em AGE no dia quatro de julho de 2019, foi deliberado pelo início das atividades da Unimed Federação/RS, quando foi vertido parte do patrimônio da Unimed Operadora/RS para a Unimed Federação/RS, por este motivo, os itens que sofreram variação devido ao desmembramento, para fins de comparabilidade, estão justificados no conjunto de notas explicativas de nº 28 a nº 33, deste relatório.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Operadora/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 435/18 com revogação da RN 290/12 e alteração de dispositivos da RN 173/08 e de acordo com a lei 11.638/07, e Resolução 1.185/09 com alterações pelas resoluções 1.273/10, 1295/10, 1296/10, 1376/11 e 1426/13 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC) nº10.21, 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 Operadora/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 Operadora/RS em 05/03/2020.

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade - Normas Técnicas Gerais (NBC TG) nº 27, aprovada pela resolução 1.177/09, alterada pela resolução 1329/11 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 Operadora/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.



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

4.2. ESTOQUES

Em 30/06/2019 a Unimed Operadora transferiu para a Unimed Federação RS o valor total do estoque em decorrência ao desmembramento.

4.3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

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 435/18 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 com alterações pela RN 435/18, 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 31/12/2019 é de R\$ 4.621.470,02 (Em 2018 R\$ 819.144,23).

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 31/12/2019 é de R\$ 24.954.881,90 (Em 2018 R\$ 18.445.788,05).

O valor total em 31/12/2019 de R\$ 29.576.351,92 (2018 - 19.264.932,28) está representado no quadro a seguir:

PPSC - POR TIPO DE CRÉDITO A RECEBER	2019		2018	
	A Receber	PPSC	A Receber	PPSC
Créditos de Operações com Planos de Assistência	17.292.464,80	(4.621.470,02)	21.523.760,97	(819.144,23)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço preestabelecido	7.635.727,17	-	9.354.207,26	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(4.621.470,02)	-	(819.144,23)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço pós-estabelecido	4.032.767,15	-	2.900.492,62	-
Participação de beneficiários	3.065.247,73	-	432.172,47	-
Contraprest. corresponsabilidade assumida - preestabelecido	856.361,23	-	-	-
Contraprest. corresponsabilidade assumida - pos estabelecido	281.405,21	-	8.836.888,62	-
Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médica-Hospitalar - Prê-estabelecido	1.407.321,11	-	-	-
Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médica-Hospitalar - Pós Estabelecido	1.635,20	-	-	-
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da	34.293.804,94	(24.954.881,90)	34.380.671,80	(18.445.788,05)
Contas a receber	113.464,66	0,00	3.673.070,86	0,00
Intercambio a receber - Atendimento eventual	562.898,38	0,00	109.027,37	0,00
Outros créditos de operacionais de prestação de serviços	33.617.441,90	0,00	30.598.573,57	0,00
(-) Provisão para perdas sobre crédito	0,00	(24.954.881,90)	0,00	(18.445.788,05)
TOTAL	51.586.269,74	(29.576.351,92)	55.904.432,77	(19.264.932,28)



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

4.6. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 1.007.696,46 (Em 2018 R\$ 1.424.594,90).

4.7. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo que o investimento na Uniair Administração participações e Serviços Médicos Ltda. e a Uniair Tâxi Aéreo Ltda., por ocasião do desmembramento, foram transferidas para a Unimed/RS - Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda. - Unimed Federação/RS, cujo valor do investimento transferido foi R\$ 7.527.940,13.

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.

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

Por ocasião do desmembramento, foram vertidos para a nova empresa móveis, máquinas e equipamentos no valor líquido de R\$ 2.207.655,49.

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, alterado pela resolução 1329/11, resultando num encargo total neste exercício de R\$ 6.695.664,24, sendo de depreciação o valor de R\$ 6.584.305,32 e de amortização o valor de R\$ 111.358,92.

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. 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.

4.12. 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 34.

4.13. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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





www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

4.14. 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.

4.15. 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 31.12.2019 é de R\$ 553.294,40 (em 2018 R\$ 2.784.323,68).

4.16. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às contribuições sociais recebidas das cooperativas cooperadas e dos valores das receitas com planos de saúde e demais receitas cujo custo assistencial foi oriundo de Cooperativas Unimed. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

4.17. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP) 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, 86,86% para o ACP e 11,27% para o ACA e 1,87% para o ANC, respectivamente, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil (Em 2018, a proporcionalidade foi de 76,46%, 19,17% e 4,37%, 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.

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

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

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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 Operadora/RS, até a competência agosto/2019, com base em planilha enviada pela Unimed do Brasil, complementava através de lançamento contábil, os valores de responsabilidade. A partir da competência setembro/19, A Unimed do Brasil iniciou o envio dos arquivos de aviso de beneficiários em responsabilidade através de arquivo PTU que está sendo importado e a contabilização passou a ser com base neste arquivo, sem necessidade de complementos através de registros manuais. Considerando que os registros até agosto/19 levaram em consideração as informações enviadas pela Unimed do Brasil, não houve necessidade de recontabilização das competências passadas.

Capítulo V – Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019				
CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	81.815.211,52	81.124.018,23	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	788.252,58	278.820,62	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	3.466.840,36	4.928.742,68	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	8.684,72	3.980,80	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	8.794.097,63	11.022.171,47	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	33.329,16	71.991,86	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	68.724.007,07	64.962.294,52	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	14.516.007,38	13.601.979,69
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	11.951.364,86	6.538.217,99
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	4.151,67
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	2.564.642,52	7.059.610,03
Total	81.815.211,52	81.124.018,23	14.516.007,38	13.601.979,69

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	66.637.183,76	65.081.883,18	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	1.347.411,88	1.278.686,02	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	6.842.860,52	6.292.878,58	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	59.475,87	32.015,29	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	5.081.841,94	9.738.095,41	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	1.070.088,10	1.055.011,26	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	52.235.505,45	46.685.196,62	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	6.695.339,06	11.907.794,13	80.231.197,72	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	4.761.301,01	4.857.423,92	80.231.197,72	40.188.079,71
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.934.038,05	7.050.370,21	-	-
Total	73.332.522,82	76.989.677,31	80.231.197,72	40.188.079,71

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

4.19. CONTABILIZAÇÃO FUNDOS DE ALTO CUSTO DE ACORDO COM A RN 430

A Unimed Operadora/RS opera fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430 e apresentou movimentação no exercício de 2019 conforme demonstrado na tabela abaixo, sendo o saldo em 31/12/2019 é de R\$ no valor de R\$ 1.420.956,31.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do fundo junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares CNPJ ... no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

NOME DO FUNDO	CONTA CONTÁBIL	Saldo 2018	Contribuição no ano	Reembolsos Ressarcimentos no ano	Saldo 2019
FAC MED-Fundo De Alto Custo Medicamento	123911082000001				37.299,24
FAC HOSP - UCSA	123911082000002	- 1.139.524,28	741.270,86	842.179,46	443.926,04
FAC ONCO - UCSA	123911082000003	- 313.548,56	4.003.856,49	- 2.764.212,10	926.095,83
FAC MED-Fundo De Alto Custo Medicamento	123912082000001				13.635,20
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO		- 1.453.072,84	4.745.127,35	- 1.922.032,64	1.420.956,31

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	2019	2018
Caixa	4.619,60	2.309,07
Bancos contas depósitos	15.152,00	15.824,23
TOTAIS	19.771,60	18.133,30

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 491/16.

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:

APLICAÇÕES	2019	2018
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	34.828.294,54	40.593.130,85
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	-	3.570.950,99
Cotas de fundos de investimentos	34.828.294,54	37.022.179,86
Aplicações livres	21.507.675,74	30.854.610,16
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	20.195.944,70	29.563.044,02
Cotas de fundos de investimentos	1311731,04	1291566,14
TOTAIS	56.335.970,28	71.447.741,01

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE

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

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2019	2018
Cobertura assistencial preço preestabelecido	3.014.257,15	8.535.063,03
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	7.635.727,17	9.354.207,26
Individual	707.877,46	722.0190
Coletivo	6.927.849,71	8.632.105,36
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.621.470,02)	(819.144,23)
Individual	(107.237,81)	(102.728,63)
Coletivo	(4.514.232,21)	(716.415,60)
Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	4.032.767,15	2.900.492,62
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	4.032.767,15	2.900.492,62
Individual	79.776,55	0,00
Coletivo	3.952.990,60	2.900.492,62
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizada	3.065.247,73	432.172,47
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizado	3.065.247,73	432.172,47
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.137.766,44	8.836.888,62
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Préestab.	856.361,23	
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Pós Estab.	281.405,21	8.836.888,62
Outros Créditos de Operacionais de Assist. Médico	1.420.956,31	
Créditos Progr. ou Fundos P/ Custeio de Desp. Med. Hosp. Pré	1407.32111	
Créditos Progr. ou Fundos P/ Custeio de Desp. Med. Hosp. Pós	13.635,20	
TOTAIS	12.670.994,78	20.704.616,74

B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	2019	2018
Contas a receber - Câmara de compensação	113.464,66	3.673.070,86
Intercambio a receber - Atendimento eventual	562.898,38	109.027,37
Outros créditos operacionais de prestação de serviços	33.617.441,90	30.598.573,57
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(24.954.881,90)	(18.445.788,05)
TOTAIS	9.338.923,04	15.934.883,75

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. Após o desmembramento citado na nota 1 - Contexto Operacional, a câmara de compensação passou a ser administrada pela Unimed Federação/RS a partir da competência julho/19, inclusive.

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.

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

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	2019	2018
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	1.924.447,55	985.885,64
Imposto de renda a compensar/restituir	208.046,44	395.928,41
Antecipações de imposto de renda	121.946,66	121.946,66
Contribuição social retida na fonte	7.201,24	7.175,92
Contribuição social a compensar/restituir	192.821,78	237.624,27
Antecipações da contribuição social	50.308,05	50.308,05
Crédito de previdência social	41,80	41,80
Créditos de PIS e COFINS	881.516,11	65135,28
Imposto sobre serviços - ISS	233.105,04	159.484,95
TOTAIS	3.619.434,67	2.023.530,98

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2019	2018
Estoques (a)	-	33.917,36
Adiantamentos a funcionários (b)	12.267,03	189.466,03
Adiantamentos diversos (c)	2.728.816,24	1.624.360,77
Outros créditos ou bens a receber (d)	2.461.048,59	1.262.348,14
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(44.610,89)	(35.512,95)
TOTAIS	5.157.520,97	3.074.579,35

- a) Os estoques foram vertidos para a Unimed Federação/RS por ocasião do desmembramento ocorrido neste exercício;
 b) Composto por adiantamentos de salários e adiantamentos de férias;
 c) O saldo desta conta refere-se a adiantamento para fornecedores e adiantamento para viagens;
 d) O saldo desta conta refere-se à reembolsos a receber do SESCOOP de colaboradores e crédito a receber do Hospital Divina Providência, resultante de discussão judicial exitosa para a Unimed Operadora/RS e que está em fase final de cobrança cujo é de R\$ 1.250.000,00;

10. DESPESAS ANTECIPADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores de despesas antecipadas.

DESPESAS ANTECIPADAS	2019	2018
Despesas administrativas	130.685,18	102.541,62
Outras despesas antecipadas	877.011,25	1.322.053,28
TOTAIS	1.007.696,43	1.424.594,90

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:



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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	2019	2018
Créditos a receber de cooperadas - RS	172.327,65	347.327,65
Créditos a receber faturas a vencer	-	23.949,01
Créditos a receber de cooperadas NDs - Notas de Débitos - Encontro de	6.524.945,63	3.345.672,73
Créditos a receber de cooperadas DRs - Câmara de Compensação RS	-	6.554.951,64
Créditos a receber de cooperadas FAs - Câmara de Compensação	-	75.446,76
Créditos a receber de cooperadas RBs - Reembolsos	78.431,86	82.061,86
Créditos a receber Fac - Fm	79.384,28	-
Créditos a receber cooperados - Instituto de acreditação e gestão	0,16	0,04
(-) PPSC conta corrente cooperadas	-	(150,00)
(-) Créditos a receber	(159.024,39)	(220.582,23)
TOTAIS	6.696.065,19	10.208.677,46

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

No exercício de 2019, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	2019	2018
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.535.079,74	15.215.924,17
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	153.036,48	138.229,12
Depósitos judiciais - ressarcimento SUS	625.346,20	625.346,20
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	14.985.516,19	11.841.999,51
Depósitos judiciais - cíveis	981.458,91	1.315.528,99
Depósitos judiciais - trabalhistas	1.789.721,96	1.294.820,35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	80.320,42	1.393.640,42
Outros créditos a receber	80.320,42	1.393.640,42
Depósitos processos	-	1.994.852,55
(-) PPSC	-	(1.994.852,55)
TOTAIS	23.669.763,34	21.663.927,77

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

Outros Créditos a receber: Valores a receber de cooperativas singulares referentes às parcelas de longo prazo.

Depósitos processos: referente ao processo da beneficiária Sandra Regina Vargas envolvendo Hospital Divina Providência, onde a Unimed Operadora/RS teve decisão favorável, permitindo execução dos valores a receber. Transferido para o Circulante devido a decisão favorável e negociação concluída.

13. INVESTIMENTOS

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



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

INVESTIMENTOS	2019	2018
a) Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	208.000,00	5.235.940,13
a.1) Participações em entidades não reguladas	208.000,00	5.235.940,13
b) Participações societárias pelo método de custo	16.422.168,73	14.223.273,45
b.1) Participações em operadora de saúde	10.514.315,50	8.695.495,91
b.2) Participações em entidades não reguladas	5.907.853,23	5.527.777,54
c) Outros investimentos	11.642.392,99	11.305.492,66
c.1) Participações em entidades reguladas	30.635,66	24.435,91
c.2) Participações em entidades não reguladas	11.611.757,33	11.281.056,75
TOTAIS	28.272.561,72	30.764.706,24

a) Redução observada devido a transferência dos investimentos na Uniair Administração participações e Serviços Médicos Ltda. e a Uniair Táxi Aéreo Ltda., conforme citado na nota 4.7.

b) Investimentos em empresas do Sistema Unimed, cooperativas de crédito, Unimed seguradora;

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

b.2) Investimentos em empresas do Sistema Unicred e Sicredi;

c.1) Referente Ações antiga CRT;

c.2) Investimentos nas empresas Portal Unimed, Unimed Participações, Unimed Mercosul, Unimed Central/RS e Unimed Federação/RS.

14. IMOBILIZADO

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	2019				RESIDUAL 2018
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIIXAS	DEPRECIACÃO ACUMULADA	RESIDUAL	
Edifícios não hospitalares	1,41%	3.370.787,69	1.442.940,55	(1.228.519,69)	3.585.208,55	2.306.011,81
Terrenos	-	5.598.452,75	0,00	-	5.598.452,75	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	10,0%	347.257,92	402.167,07	(212.509,82)	536.915,17	180.855,64
Máquinas e equipamentos não hospitalares	10,0%	497.601,35	(497.601,35)	-	-	333.435,26
Equipamentos de informática não hospitalares	20,0%	3.957.048,70	(3.957.048,70)	-	-	1.421.176,48
Móveis e utensílios não hospitalares	10,0%	1.099.676,40	(1.099.676,40)	-	-	435.507,41
Veículos não hospitalares	20,0%	518.477,00	-	(387.674,95)	130.802,05	224.117,41
Imobilizações em curso	-	1.733.245,54	(378.955,45)	-	1.354.290,09	1.733.245,54
TOTAIS		17.122.547,35	(4.088.174,28)	(1.828.704,46)	11.205.668,61	12.232.802,30

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2018	2019			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	2.306.011,81	1.442.940,55	-	(163.743,81)	3.585.208,55
Terrenos	5.598.452,75	0,00	-	-	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	180.855,64	402.167,07	-	(46.107,54)	536.915,17
Máquinas e equipamentos não hospitalares	333.435,26	40.219,65	190.042,58	(563.697,49)	-
Equipamentos de informática não hospitalares	1.421.176,48	140.263,46	2.826.582,05	(4.388.021,99)	-
Móveis e utensílios não hospitalares	435.507,41	191.691,14	702.220,58	(1.329.419,13)	-
Veículos não hospitalares	224.117,41	0,00	-	(93.315,36)	130.802,05
Imobilizações em curso	1.733.245,54	1.636.128,64	(2.015.084,09)	-	1.354.290,09
TOTAIS	12.232.802,30	3.853.410,51	1.703.761,12	(6.584.305,32)	11.205.668,61

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 Operadora/RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

INTANGÍVEL	2019	2018
Não hospitalar	83.452,10	194.811,02
Softwares de informática	1.960.990,92	1.960.990,92
(-) Amortização de softwares de informática	(1.877.538,82)	(1.766.179,90)
TOTAIS	83.452,10	194.811,02

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	TAXAS (%)	2019				RESIDUAL 2018
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIXAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL	
Softwares	20%	1.960.990,92	0,00	(1.877.538,82)	83.452,10	194.811,02
TOTAIS		1.960.990,92	0,00	(1.877.538,82)	83.452,10	194.811,02

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2018	2019			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Intangível	194.811,02	0,00	0,00	(111.358,92)	83.452,10
TOTAIS	194.811,02	0,00	0,00	(111.358,92)	83.452,10

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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	2019	2018
Provisões de prêmios/contraprestações (a)	638.566,13	719.912,87
Provisão para remissão	638.566,13	719.912,87
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (b)	2.488.987,91	2.410.777,17
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS	1406.088,17	725.837,87
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (%hcxABI)	1082.899,74	1684.939,30
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviço assistenciais (c)	6.218.390,60	12.681.564,38
Rede contratada/credenciada	4.138.207,41	9.936.431,47
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	2.068.432,09	2.737.890,54
Reembolso	11751,10	7.242,37
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (d)	17.786.020,53	20.924.463,00
TOTAIS	27.131.965,17	36.736.717,42

- 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, RN 314 e RN 435/18 que registra os valores emitidos de faturamento, mas que ainda não se iniciou o período de cobertura (antigo Faturamento Antecipado) sem saldo em 2019 e 2018 e da Provisão para Remissão parcela de curto e longo 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, de curto e longo prazo. 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

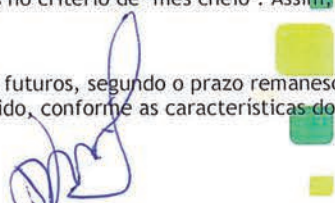
17.1. PROVISÕES TÉCNICAS

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS 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, alterada pelas RNs 227/10, 243/10, 246/11, 274/11, 313/12, 314/12, 373/15 e 400/16 e RN 393/2015, alterado pela RN 442/18 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 Operadora/RS Federação utiliza o faturamento pró-rata no primeiro mês, inicializando todos os demais no critério de "mês cheio". Assim, não apresenta saldo no encerramento do exercício.

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



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

ATIVOS GARANTIDORES E APLICAÇÕES	2019	2018
Provisões	27.131.965,17	36.736.717,42
Provisão para remissão	638.566,13	79.912,87
Provisão para eventos/ Sinistros a liquidar - SUS	2.488.987,91	2.410.777,17
Provisão para eventos/ Sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços	6.218.390,60	12.681.564,38
Provisão para eventos corridos e não avisados - PEONA	17.786.020,53	20.924.463,00
Redutores da necessidade de lastro	(1.930.749,31)	(763.575,32)
Depósitos judiciais de eventos	(778.382,68)	(763.575,32)
PEL SUS vencidos a mais de 5 anos	(28.198,00)	
PEL SUS %hc	(854.732,76)	
PEL Corresponsabilidade avisados até 60 dias	(269.435,87)	
Necessidade de ativo garantidor	25.201.215,86	35.973.142,10
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	34.828.294,54	40.593.130,85
Aplicações livres	21.507.675,74	30.854.610,16
Total Aplicações	56.335.970,28	71.447.741,01

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 77,90 % (setenta e sete vírgula noventa por cento) do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2019, 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\$ 39.677.224,44 (Em 2018 R\$ 49.519.366,52), que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 52.798.243,58 (2018 R\$ 62.414.705,77), corresponde a aproximadamente 133,07% (cento e trinta e três vírgula zero sete por cento), estando assim em nível superior ao exigido.

Constata-se que OPS Unimed Operadora/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

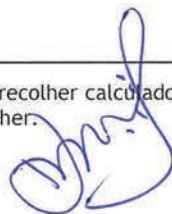
Referem-se a valores a pagar para prestadores credenciados referente atendimentos de intercâmbio eventual e demais contratos de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde da operadora.

19. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Referem-se a multas administrativas aplicadas pela ANS cujos processos foram perdidos aguardando efetivo pagamento R\$ 182.226,00.

20. 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.



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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	2019	2018
Tributos e contribuições	1.273.287,18	1.362.358,19
Imposto de renda pessoa jurídica a pagar - IRPJ	612.061,26	208.491,65
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar - CSLL	167.088,61	150.858,49
Imposto sobre serviços - ISS	210.570,61	104.703,68
Contribuições previdenciárias - INSS	135.975,48	544.466,38
Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS	34.508,96	161.365,73
PIS e Cofins	112.966,45	160.398,00
Outros impostos e contribuições a recolher	115,81	32.074,26
Retenção de impostos e contribuições	182.887,55	547.913,53
Imposto de renda retido de funcionários - IRRF	81.012,39	414.819,57
Imposto de renda retido de terceiros - IRRF	13.723,81	13.984,88
Imposto sobre serviços retido na fonte - ISS	36.670,99	69.781,91
Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL	-	-
COFINS	6.038,95	2.032,97
PIS	1.308,44	440,48
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	44.132,97	46.853,72
TOTAIS	1.456.174,73	1.910.271,72

21. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Na posição 31/12/2019 a operadora não possui empréstimos e financiamentos a pagar conforme demonstrado no quadro abaixo.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	TAXA	CURTO PRAZO		LONGO PRAZO	
		2019	2018	2019	2018
Cédula de crédito bancário - Unicred PoA	CDI + 0,20% a.m	-	180.000,00	-	783.427,95
TOTAL		-	180.000,00	-	783.427,95

22. 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	2019	2018
Funcionários	553.294,40	2.785.344,53
Férias	553.294,40	2.784.323,68
Outras obrigações com pessoal	0,00	1020,85
Fornecedores	13.247.355,76	7.713.863,33
Outros débitos	220.114,71	268.418,01
TOTAIS	14.020.764,87	10.767.625,87

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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) CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

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

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	2019	2018
Débitos a pagar a cooperadas	3.602.907,61	4.784.326,32
TOTAIS	3.602.907,61	4.784.326,32

C) LONGO PRAZO

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

DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO	2019	2018
Fundo para proteção frota veículos	51.446,39	2.174.385,17
TOTAIS	51.446,39	2.174.385,17

Por ocasião do desmembramento, os valores do fundo para proteção frota de veículos foram transferidos para a Unimed Federação/RS, restando saldo a ser repassado no valor de R\$ 51.446,39.

23. 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.

PROGNÓSTICOS CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS, CÍVEIS E TRABALHISTAS EM 31/12/2019		
Prognóstico de perda	Valores	Efeito Contábil
Perda Provável	6.070.882,21	29.532.946,25
Perda Possível	19.468.408,21	-
Perda Remota	28.765.689,37	-
TOTAIS	54.304.979,79	29.532.946,25

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2019	2018
Provisões para ações judiciais	29.532.946,25	25.756.127,27
Provisões tributárias (a)	23.331.453,83	20.242.784,29
Provisões cíveis (b)	3.427.644,13	3.422.052,75
Provisões trabalhistas (c)	2.773.848,29	2.091.290,23
TOTAIS	29.532.946,25	25.756.127,27



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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) CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências acima citadas referem-se a provisões suportadas, em parte, por depósitos judiciais a partir de ações impetradas pela Unimed Operadora/RS, que discute a incidência de PIS, COFINS, INSS e ISSQN, cujo montante dos depósitos em 31.12.2019 constam da Nota Explicativa nº 12 no valor de R\$ 23.331.453,83 (Em 2018 R\$ 20.242.784,29). 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.

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.

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.

24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

24.1. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social da Unimed Operadora/RS em 31/12/2019 é composto por 30 sócias, no valor de R\$ 360.718,06 (Em 2018 R\$ 8.468.062,92), representado por quotas-partes subscritas, é ilimitado quanto ao máximo e variará conforme o número de quotas-partes subscritas.

Conforme AGE datada de quatro de julho de 2019, o capital social da Unimed Operadora/RS foi desmembrando sendo que 97% foi vertido para a nova empresa (Unimed Federação/RS) no valor de R\$ 11.631.914,47. Ficando constituído conforme quadro abaixo.

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

CNPJ	Registro na ANS	Nome da Conta Contábil	Saldo Contábil Antes Desmembramento	UNIMED FEDERAÇÃO/RS	%	UNIMED OPERADORA /RS	%
88.732.318/0001-08	343684	Un Alto Da Serra	117.843,13	114.307,84	97,00%	3.535,29	3,00%
73.936.395/0001-02	311715	Un Encosta Da Serra	314.980,83	305.531,41	97,00%	9.449,42	3,00%
00.451.680/0001-60		Un Ferrabraz	18.329,60	17.779,71	97,00%	549,89	3,00%
87.827.689/0001-00	325571	Un Nordeste Rs	1.630.612,22	1.581.693,85	97,00%	48.918,37	3,00%
87.096.616/0001-96	352501	Un Porto Alegre	3.619.696,83	3.511.105,93	97,00%	108.590,90	3,00%
92.128.610/0001-93	335541	Un Vale Das Antas	169.695,52	164.604,65	97,00%	5.090,87	3,00%
87.306.361/0001-49	313211	Un Vale Do Cai	223.374,14	216.672,92	97,00%	6.701,22	3,00%
87.300.448/0001-09	306398	Un Vale Do Taquari E Rio Pardo	1.290.455,63	1.251.741,96	97,00%	38.713,67	3,00%
88.258.884/0001-20	356417	Un Vale Dos Sinos	681.568,85	661.121,78	97,00%	20.447,07	3,00%
02.494.715/0001-73		Coop Central De Coop Unimed Rs Ltd	10.562,79	10.245,91	97,00%	316,88	3,00%
08.771.044/0001-27		Unicoopmed Soc Coop Serv Med Rs	89.521,91	86.836,25	97,00%	2.685,66	3,00%
00.989.693/0001-97		Un Alegrete	110.429,55	107.116,66	97,00%	3.312,89	3,00%
89.640.452/0001-41	350648	Un Regiao Da Campanha	152.660,59	148.080,77	97,00%	4.579,82	3,00%
87.535.555/0001-16		Un Centro - Rs	310.158,46	300.853,71	97,00%	9.304,75	3,00%
73.424.889/0001-08		Un Itaqui	83.041,99	80.550,73	97,00%	2.491,26	3,00%
00.103.956/0001-19	300136	Un Litoral Sul	165.652,22	160.682,65	97,00%	4.969,57	3,00%
89.870.547/0001-51	311375	Un Pelotas	387.159,62	375.544,83	97,00%	11.614,79	3,00%
92.316.124/0001-07	328375	Un Regiao Da Fronteira - Rs	176.474,11	171.179,89	97,00%	5.294,22	3,00%
87.497.368/0001-95	319708	Un Santa Maria	491.856,00	477.100,32	97,00%	14.755,68	3,00%
72.173.180/0001-14	328596	Un Uruguaiana	105.645,20	102.475,84	97,00%	3.169,36	3,00%
72.234.164/0001-94	352519	Un Alto Jacui	137.627,68	133.498,85	97,00%	4.128,83	3,00%
72.500.697/0001-70	306959	Un Alto Uruguai	109.299,49	106.020,51	97,00%	3.278,98	3,00%
87.638.334/0001-73	357022	Un Erechim	170.616,14	165.497,66	97,00%	5.118,48	3,00%
87.647.756/0001-05	357260	Un Noroeste Rs	399.064,33	387.092,40	97,00%	11.971,93	3,00%
87.701.249/0001-02	311618	Un Missoes	288.397,73	279.745,80	97,00%	8.651,93	3,00%
89.100.135/0001-32	362832	Un Planalto Central - Rs	163.416,62	158.514,12	97,00%	4.902,50	3,00%
87.607.149/0001-11	319384	Un Planalto Medio	345.569,04	335.201,97	97,00%	10.367,07	3,00%
00.532.888/0001-03	353698	Un Regiao Da Producao	70.313,51	68.204,10	97,00%	2.109,41	3,00%
87.689.527/0001-53	352179	Un Fonteira Noroeste/Rs	157.640,67	152.911,45	97,00%	4.729,22	3,00%
			11.991.664,40	11.631.914,47	97,00%	359.749,93	3,00%

A Unimed Operadora/RS, teve acréscimo de R\$ 968,13 referente associação da Unimed Federação/RS.



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

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

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 30/06/2019	Participação capital total	Saldo em 31/12/2018	Participação capital social
Unimed Alegrete	3.312,89	0,92%	40.915,90	0,48%
Unimed Alto Da Serra	3.535,29	0,98%	61.275,05	0,72%
Unimed Alto Jacui	4.128,83	1,14%	71.311,00	0,84%
Unimed Alto Uruguai	3.278,98	0,91%	65.220,62	0,77%
Unimed Regiao Da Campanha	4.579,82	1,27%	99.337,09	1,17%
Unimed Centro - RS	9.304,75	2,58%	157.501,38	1,86%
Unimed Encosta Da Serra	9.449,42	2,62%	183.437,53	2,17%
Unimed Erechim	5.118,48	1,42%	115.849,53	1,37%
Unimed Ferrabraz	549,89	0,15%	18.329,60	0,22%
Unimed Noroeste - RS	11.971,93	3,32%	315.476,71	3,73%
Unimed Itaqui	2.491,26	0,69%	29.988,35	0,35%
Unimed Litoral Sul	4.969,57	1,38%	66.810,30	0,79%
Unimed Missoes	8.651,93	2,40%	214.554,50	2,53%
Unimed Nordeste - RS	48.918,37	13,56%	1.248.689,47	14,75%
Unimed Pelotas	11.614,79	3,22%	268.969,48	3,18%
Unimed Planalto Central - RS	4.902,50	1,36%	115.293,28	1,36%
Unimed Planalto Médio	10.367,07	2,87%	256.501,40	3,03%
Unimed Porto Alegre	108.590,90	30,09%	2.726.685,82	32,20%
Unimed Regiao Da Fronteira - RS	5.294,22	1,47%	131.699,18	1,56%
Unimed Regiao Da Produção	2.109,41	0,58%	30.538,03	0,36%
Unimed Santa Maria	14.755,68	4,09%	383.769,39	4,53%
Unimed Fonteira Noroeste - RS	4.729,22	1,31%	58.759,82	0,69%
Unimed Uruguiana	3.169,36	0,88%	63.252,99	0,75%
Unimed Vale Das Antas	5.090,87	1,41%	99.162,24	1,17%
Unimed Vale Do Cai	6.701,22	1,86%	128.417,69	1,52%
Unimed Vale Do Taquari E Rio Pardo	38.713,67	10,73%	981.252,07	11,59%
Unimed Vale Dos Sinos	20.447,07	5,67%	501.019,69	5,92%
Coop Central De Coop Unimed RS Ltda	316,88	0,09%	10.010,81	0,12%
Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	2.685,66	0,74%	24.034,00	0,28%
Un Federacao/RS	968,13	0,27%	-	0,00%
TOTAL	360.718,06	100,00%	8.468.062,92	100,00%

24.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed Operadora/RS estão assim compostas na data do balanço de 31/12/2019:

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 Operadora/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



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

e não cooperativos (tributáveis). Por ocasião do desmembramento, foi totalmente transferida para a Unimed Federação/RS, restando ao final deste exercício a movimentação relativa as destinações legais que importaram em R\$ 2.186.778,63.

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, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 704.984,02.

A Reserva para imobilização foi constituída para fazer frente a possível investimento em meio próprio da Unimed Operadora/RS.

RESERVAS	2019	2018
Fundo de Reserva - Reserva Legal	60.485.118,16	56.713.433,13
Incorporação sobras	3.523.601,48	3.756.943,30
Destinação 10% do resultado do ACP do exercício	248.083,55	829.082,70
RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	2.186.778,63	664.065,55
Reversão do saldo da RATES pela utilização com despesas de assistência, técnica, educacional e social	-	(1.060.173,70)
Desmembramento AGE - Fundo Assist Tec, Educ E Soc(Fates)	(664.065,55)	
Destinação 5% do resultado do ACP do exercício	124.041,77	414.541,35
Destinação integral do resultado do ACA e AÑC do exercício	2.062.736,86	249.524,20
Outras Reservas de Sobras	4.729.084,11	4.729.084,11
Reserva para imobilização	4.024.100,09	4.024.100,09
Reserva de contingência e capital de giro	704.984,02	704.984,02
SALDO FINAL	67.400.980,90	62.106.582,79

24.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

O valor do resultado apurado no exercício de 2019 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\$ 2.108.710,17 (Em 2018 R\$ 7.047.202,96), conforme consta no Demonstrativo dos Resultados Abrangentes.

25. CONTRAPRESTAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em relação aos Ingressos / Receitas e Dispendios/custos assistenciais observa-se que houve redução em relação ao ano anterior. Isto deve-se ao cancelamento do contrato com a empresas CEEE (Companhia Estadual de Energia Elétrica), com reflexos na Provisão para eventos ocorridos e não avisados cuja reversão em 2019 foi R\$ 3.138.442,47 credor (2018 R\$ 2.415.952,86 devedor).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
414	VARIA PROV EVE/SINIS OCOR E N AVIS	(3.138.442,47)	2.415.952,86

26. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Em relação as Outras Receitas Operacionais, houve aumento significativo devido as Taxas de Inscrição e taxas extra rol. 2019 R\$ 573.563,60 (2018 R\$ 82.104,37).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
331	OUTR RECE OPERAC PLANOS ASSI A SAUDE	573.563,60	82.104,37



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

27. RECEITAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE

As receitas de assistência a saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora são os Ingressos/receitas com contrato de cedência de rede, onde o contratante é a Postal Saúde - Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios. Houve expressivo aumento com este contrato, refletindo nos Ingressos/Receitas R\$ 118.324.418,45 (2018 R\$ 44.019.510,25).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
33211	RECEITAS C/OPERACOES DE ASSIST MED-HOSP	118.324.418,45	44.019.510,25

28. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Outras Receitas Operacionais têm como principal valor as Contribuições Sociais das sócias até junho/2019, a partir da competência julho/2019, inclusive, com o desmembramento e a criação da Unimed Federação/RS, passou a ser cobrada por esta. 2019 R\$ 18.926.273,23 (2018 R\$ 32.339.661,11).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
33218	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	18.926.273,23	32.339.661,11

29. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A Provisão para Perdas sobre Créditos foi impactada principalmente pela provisão total dos valores a receber da empresa IBCA - Administradora de Benefícios no valor de R\$ 4.280.137,48 e pela provisão de glosas em análise.

30. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS

Outras Despesas de Operação de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de saúde da Operadora registra os dispêndios / Custos assistenciais com os contratos de cedência de rede, representada pelas subcontas 44211, que foram impactados pelo aumento do movimento com o contrato Postal Saúde.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
44211	DESPESAS C/OPERACOES DE ASSIST MED-HOSP	102.640.268,33	38.695.921,36

Até a competência junho/2019, a subconta 44299 - Outras Despesas Operacionais, registrava os valores referentes aos dispêndios e despesas institucionais, que após o desmembramento passaram a ser registrados pela Unimed Federação/RS.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
44299	OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	41.662.030,40	64.111.271,12

31. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

As Despesas com Comercialização foram impactadas pelo rompimento do contrato com o IBCA - Administradora de Benefícios. 2019 R\$ 111.596,36 (2018 R\$ 315.328,58).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
43	DESPESAS DE COMERCIALIZACAO	111.596,36	315.328,58



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

32. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas foram impactadas pelo desmembramento. até junho/2019 eram rateadas por critério interno, sendo parte reconhecida como despesa institucional, nas subcontas 44299 - Outras Despesas Operacionais e parte no grupo 46 - Despesas Administrativas. A partir da competência julho/2019, inclusive, as despesas institucionais passaram a ser registradas pela Unimed Federação/RS mantendo-se somente as despesas administrativas da Unimed Operadora/RS no grupo 46 - Despesas Administrativas.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
46	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	36.647.802,87	20.612.137,22

A Unimed Operadora/RS como associada da Unimed Federação/RS, a partir da competência julho/2019, inclusive, passou a pagar a contribuição social mensal e a taxa da câmara de compensação, cujo impacto no ano de 2019 foi de R\$ 7.727.766,46.

33. DESPESAS PATRIMONIAIS

As despesas patrimoniais em 2018 R\$ 2.056.721,95, sendo R\$ 1.982.342,47 foi a equivalência patrimonial com a UNIAIR Administração Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., e R\$ 74.379,48 referentes a despesas com alienação de imobilizado, teve saldo zerado em 2019 devido a transferência do controle acionário para a Unimed Federação/RS após o desmembramento.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
47	DESPESAS PATRIMONIAIS	-	2.056.721,95

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

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	2019	2018
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	7.901.342,84	9.613.634,86
Participação nos Resultados	(243.293,34)	(159.733,97)
(=) Lucro/Prejuízo Considerado antes do IRPJ e CSLL	7.658.049,50	9.453.900,89
(+) Adições permanentes	4.236.007,88	5.893.188,62
(-) Exclusões permanentes	-	(11.482,80)
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.480.835,49)	(9.345.332,86)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
CSLL - 9%	847.189,97	539.124,65
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	847.189,97	539.124,65



www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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 O IMPOSTO DE RENDA	2019	2018
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	7.901.342,84	9.613.634,86
Participação nos Resultados	(243.293,34)	(159.733,97)
(=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ	6.810.859,53	9.453.900,89
(+) Adições permanentes	5.083.197,85	5.893.188,62
(-) Exclusões permanentes	-	(11.482,80)
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.480.835,49)	(9.345.332,86)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 120.000,00)	2.329.305,47	1.473.568,47
(-) Extensão Salário Maternidade	(5.538,96)	(3.028,10)
(-) PAT	(56.479,33)	(35.941,64)
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	2.267.287,18	1.434.598,73

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 Operadora/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 Operadora/RS, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme Demonstrativo de Sobras ou Perdas.

A Unimed Operadora/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.

35. 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.



www.unimedrs.com.br
 Santa Terezinha, 340
 90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
 T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Unimed Operadora/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 31/12/2019 de R\$ 29.032.020,67, representando 83,35% das aplicações Garantidoras de provisões técnicas e 51,53% das aplicações totais (Em 2018 R\$ 27.194.070,36, representando 66,99% e 38,06%). 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 31/12/2019 em R\$ 14.134.114,64, representando 25,08% das aplicações totais (Em 2018 R\$ 25.610.844,86, representando 35,85%).

36. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed Operadora/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 2019, é assim demonstrada:

SEGURADORA	APÓLICE	VIGÊNCIA COBERTURAS	RAMO	COBERTURA	VALOR SEGURADO
Unimed Seguros	0197020190118000208	09/03/2019 à 09/03/2020	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave	Prédio rua Santa Terezinha, 340	7.800.000,00
Unimed Seguros	0197020190118000208	09/03/2019 à 09/03/2020	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave	Prédio rua Santa Terezinha, 317	2.600.000,00
Unimed Seguros	019702019010310000040	04/02/2019 à 04/02/2020	Responsabilidade civil	Administradores e diretores	20.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 à 16/02/2020	Danos materiais	Veículos	1.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 à 16/02/2020	Danos corporais	Veículos	1.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 à 16/02/2020	Danos morais/Estéticos	Veículos	100.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 à 16/02/2020	Morte acidental	Veículos	250.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 à 16/02/2020	Invalidez permanente	Veículos	250.000,00
TOTAIS SEGURADOS					33.000.000,00

37. 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.

38. BALANÇO SOCIAL

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

39. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Houve redução nas despesas com benefícios aos empregados, devido ao desmembramento, onde, a partir de julho/2019, inclusive, parte dos colaboradores foram transferidos para a Unimed Federação/RS.

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2019, conforme quadro abaixo:

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	2019	2018
Seguro de vida e SERIT	240.350,33	390.119,59
Assistência médica e odontológica	816.835,70	1.635.776,39
Cursos e treinamentos	134.718,94	136.083,34
Uniformes	14.330,76	77.306,36
Programa de alimentação ao trabalhador	2.042.400,34	3.293.043,43
Lanches	79.103,60	189.951,20
Vale transporte	181.328,31	320.589,21
Outros benefícios a funcionários	87.301,02	262.042,70
Auxílio creche	155.883,88	228.347,24
Equipamentos de proteção individual	2.789,71	3.366,69
Formação profissional	155.459,83	320.093,32
TOTAL	3.910.502,42	6.856.719,47

40. UTILIZAÇÃO DA VERBA DA RATES

Por ocasião do Desmembramento, foi transferido 100% do valor do RATES para a Unimed Federação/RS.

41. 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.

42. PARTES RELACIONADAS

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO	Valor em R\$
Remuneração	1.845.785,49
Cédula de presença	460.806,08
Representação social	351.081,70
Ajuda de custo	507.834,83
Cota capital	-
Saldos a receber	-
Saldos a pagar	-





www.unimedrs.com.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE 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

43. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos de nosso conhecimento, entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (05/03/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

44. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Conforme Ofício da ANS nº: 22/2019/GGREP/DIRAD-DIPRO-DIPRO de 19/12/2019, foi autorizada a transferência voluntária da carteira de beneficiários da Unimed Uruguaiana/RS Cooperativa de Assistência da Saúde Ltda., para a Unimed Operadora/RS. A transferência foi efetuada com data de 01/01/2020. O faturamento médio mensal com planos de assistência à saúde da carteira transferida é superior a R\$ 2.700.000,00 (dois milhões setecentos mil/mês).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.


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 ANTONIO LUNERTZ
Atuário
Miba nº 148
CPF nº 236.040.500-91