

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE GRI 2019



Unimed 
Encosta da Serra



Sobre este Relatório **4**

5
Palavra do Presidente



8
Governança e Sustentabilidade



17
Reconhecimentos



21
Saúde Social



25 Programas de Investimento Social Privado



35
Canais de Relacionamento



43
Relatório de Sustentabilidade
Desempenho Econômico e Financeiro



46
Demonstrações Financeiras



55
Notas Explicativas 2019



82
Parecer Auditoria Externa



Sobre este relatório

Este é o Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2019 da Unimed Encosta da Serra. Ele foi produzido pela metodologia GRI – Global Reporting Initiative (G4-28; G4-29; G4-30). Com este documento, queremos compartilhar com você e todos os públicos ligados à nossa cooperativa os resultados em termos sociais,

econômicos e ambientais, apresentando ações, projetos e o panorama que tivemos no ano de 2019. As informações aqui dispostas são relativas ao período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2019, e foram levantadas, decupadas e apresentadas aqui com muita dedicação por nossa equipe.

Palavra do Presidente (G4-1)

A transparência é uma das vertentes mais fortes no mercado e na economia global nos últimos anos. No universo empresarial, transparência é definida como a acessibilidade, pelos públicos de interesse ao negócio, às informações institucionais referentes aos assuntos que afetam os seus interesses.

O Relatório de Gestão e Sustentabilidade que a Unimed Encosta da Serra produz anualmente – ora na edição 2019 – é uma das ferramentas que a cooperativa dispõe para compartilhar com sua comunidade informações relevantes sobre seu trabalho, seu panorama institucional e perspectivas. Por meio deste documento, você acessará números, analisará ações, evolução de dados e poderá avaliar a condução da gestão da Unimed Encosta da Serra.

Sua leitura atenta a este documento será muito apreciada por nossa cooperativa, assim como suas sugestões para o nosso aprimoramento. Queremos estar cada vez mais próximos de nossos públicos – médicos cooperados, clientes, colaboradores, prestadores, parceiros e comunidades – e entendemos o diálogo com cada pessoa impactada pelo nosso negócio como uma das formas mais eficientes de desenvolvermos melhores processos e resultados. Buscamos a excelência e contamos com a sua parceria para este objetivo.



Dr. Dirceu Marílio Martins Filho

Presidente da Unimed Encosta da Serra

Processo (G14-18)

Para a elaboração deste Relatório de Gestão e Sustentabilidade, foi utilizada a ferramenta online de pesquisas do Google. Este recurso possibilitou que levantássemos os temas mais relevantes a serem publicados neste relatório, levando em conta a possibilidade de impacto e interesse de públicos como clientes, cooperados, colaboradores, governos, entidades de classe e fornecedores. A dinâmica da pesquisa colocou em pauta para avaliação dos pesquisados diversos assuntos entendidos como relevantes. Com isso, foi solicitado que o respondente indicasse o grau de importância do tema.

Depois de termos todo o conteúdo em mãos, pudemos tabulá-lo e realizar a classificação de acordo com o grau de importância, gerando a matriz de materialidade. Este trabalho pautou nossa produção editorial, acompanhada pela diretoria da Unimed Encosta da Serra, que deu à equipe de edição total liberdade para busca e publicação de dados.



Materialidade (G4-24; G4-25; G4-26; G4-27)

Entendemos que o pilar mais importante para a produção deste relatório seja o interesse dos públicos envolvidos no nosso negócio. Por isso, colocamos em pauta as vertentes que pudessem ser as maiores influenciadoras do nosso trabalho para a produção da pesquisa de materialidade, a seguir destacadas:

- **Negócio da Unimed Encosta da Serra**
- **Expectativas dos públicos**
- **Avaliação a partir da cooperativa**



Governança e Sustentabilidade



Perfil Organizacional

A Unimed Encosta da Serra é uma cooperativa de trabalho médico. Trata-se de uma sociedade civil, reunindo médicos como sócios com o propósito do exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo do lucro, sendo registrada como operadora de planos de saúde, com o registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 311715 (G4-7).

Seu trabalho abrange uma cobertura de 14 municípios de uma vasta região territorial (ver mapa nesta página). É importante destacar que os clientes Unimed podem ter acesso a serviços de cooperativas Unimed de outros municípios além daqueles ligados à sua territorialidade pelo chamado sistema de intercâmbio, dependendo da modalidade de seu plano. Para urgências e emergências, o atendimento independe do tipo de plano e é acessível a todos os clientes, em todo o país (G4-6;G4-8).

A Unimed Encosta da Serra foi fundada em 1993, com uma estrutura bastante enxuta. Trata-se de um panorama bastante diferente do que se vê hoje, em que a cooperativa conta com um reconhecido e extenso capital humano de médicos cooperados, colaboradores e parceiros, e uma condição exemplar de acolhimento, com dois pronto-atendimentos próprios (Taquara, 24h, e Gramado, 12h), dois Centros de Atendimento (Igrejinha e Três Coroas), um Núcleo de Atendimento (Parobé) e um escritório (Sapiranga) (G4-3; G4-5).

Os princípios cooperativistas que dão norte às práticas e valores da Unimed Encosta da Serra são aprovados pela Aliança Cooperativista Internacional. O estatuto social da cooperativa é o documento onde cooperados podem ter ampla visão deste posicionamento (G4-56).



Estrutura de atendimento (G14-8)

198

Colaboradores

245

Médicos Cooperados



PRONTO ATENDIMENTO

Vale do Paranhana Taquara (PAVP)
Rua Federação, 2799.



PRONTO ATENDIMENTO

Região das Hortênsias, 12 horas, em Gramado
Avenida das Hortênsias, 5100.



CENTRO DE ATENDIMENTO

Igrejinha
Rua Benjamin Constant, 360 e 366.



NÚCLEO DE ATENDIMENTO

Parobé
Rua Wenceslau Escobar, 196.



CENTRO DE ATENDIMENTO

Três Coroas
Rua 12 de Maio, 631, sala 3.



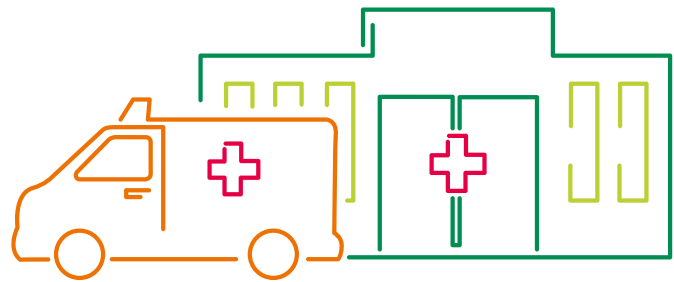
ESCRITÓRIO

Sapiranga
Rua Tiradentes, 411, sala 7.

Produtos

A saúde da sua família ou dos colaboradores da sua empresa está no foco dos produtos oferecidos pela Unimed Encosta da Serra. São várias opções, com diferentes coberturas e modalidades:

- Plano individual ou familiar com cobertura nacional
- Plano individual ou familiar com cobertura regional
- SOS Unimed
- Plano empresarial nacional
- Plano empresarial regional
- Plano empresarial Fácil
- Área protegida
- Medicina ocupacional



A Unimed Encosta da Serra em números (G4-9)

Os números são superlativos. Todos os dias são milhares de atendimentos realizados pela Unimed Encosta da Serra nos consultórios de seus médicos cooperados, nos pronto-atendimentos, junto a serviços parceiros ou administrativamente. Em cada contato com o cliente e a comunidade, a busca é sempre pela qualidade, com resolutividade e eficiência.

169.970

consultas médicas realizadas em consultórios médicos de cooperados da Unimed Encosta da Serra em 2019

626.005

exames realizados por meio dos planos de saúde da Unimed Encosta da Serra em 2019

160.921

atendimentos em 2019 no Pronto Atendimento Região das Hortênsias, em Gramado

182.938

atendimentos no Pronto Atendimento Vale do Paranhana, em Taquara, em 2019

90.744

é o número de ligações à Central de Relacionamento em 2019, por meio do atendimento telefônico no 0800, 24h por dia, 7 dias por semana



Colaboradores (G4-10; G4-11)

	Feminino	Masculino	Total
Menor Aprendiz	2	4	6
Estagiário	2	-	2
Aux. Serv. Gerais	-	10	10
Aux. Man. Predial	-	1	1
Motorista	-	1	1
Técnico	70	27	97
Cons. de vendas	2	5	7
Analista	15	7	22
Enfermeiro	12	-	12
Fisioterapeuta	1	3	4
Nutricionista	-	2	2
Psicólogo	8	1	9
Coord./Espec.	18	3	21
Gerente	3	1	4

198

Identidade Organizacional (G4-56)

NEGÓCIO

Segurança e Soluções em Saúde.

MISSÃO

Assegurar soluções em saúde com serviços de excelência, valorizando o trabalho médico.

VISÃO

Ser centro de excelência em soluções em saúde na área de ação, com autonomia sustentável.

VALORES

Ética | Flexibilidade | Qualidade
Inovação | Atitude com atendimento humanizado | Dedicção Cooperativista
Responsabilidade Socioambiental

POLÍTICA DA QUALIDADE

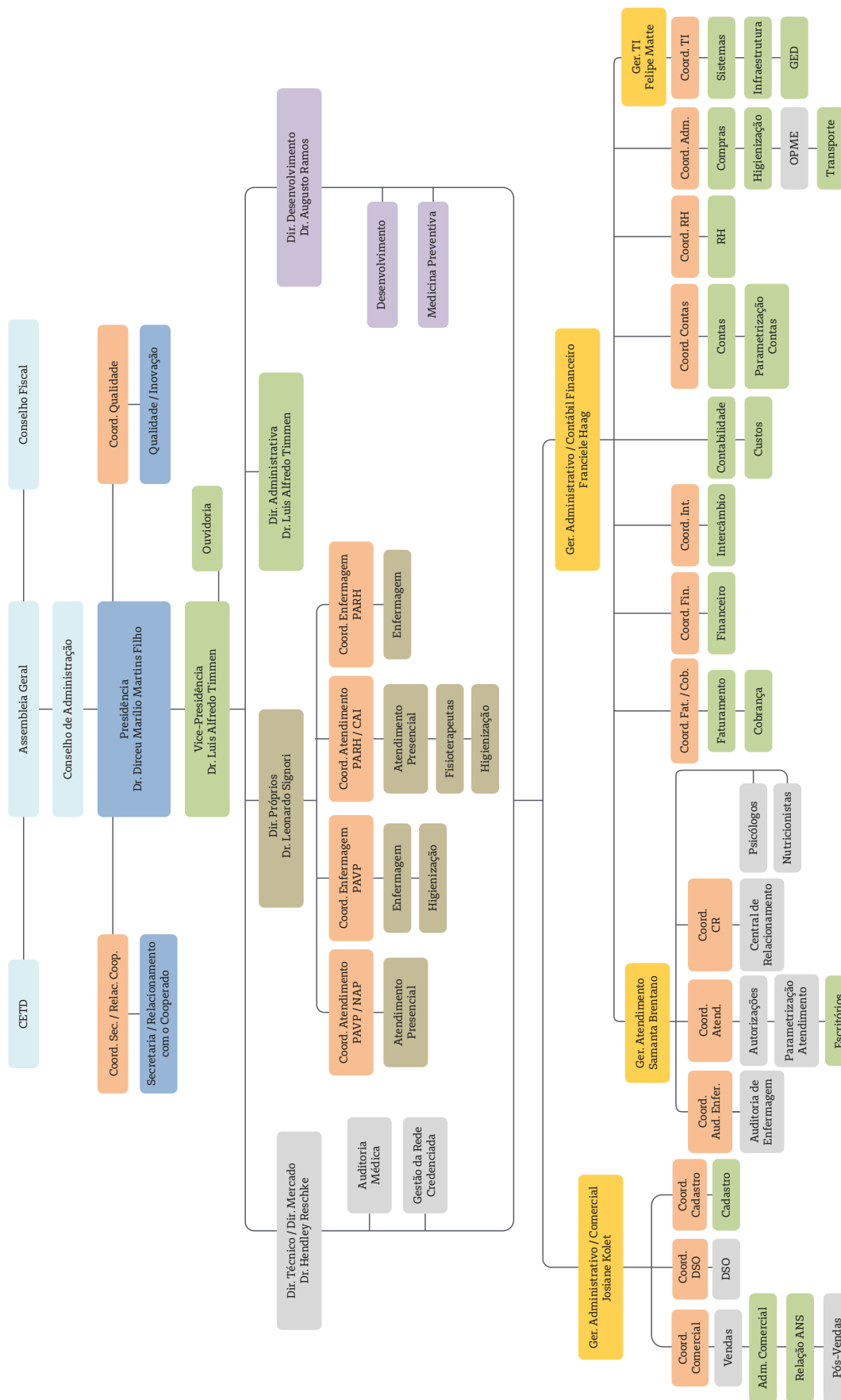
Trabalhar pela melhoria contínua, gerenciando o risco e garantindo a qualidade dos processos com foco na satisfação dos cooperados e clientes.

OBJETIVOS DA QUALIDADE

Sustentabilidade do Negócio
Garantir a satisfação dos Cooperados e Clientes | Gerenciamento do Risco Corporativo | Melhoria Contínua
Gestão de Pessoas.



Organograma (G4-34)



Conselho de Administração:



Presidente

Dr. Dirceu Marílio Martins Filho



Vice-Presidente e Diretor Administrativo

Dr. Luís Alfredo Timmen

Conselheiros Vogais:

Microrregião do Chuvisqueiro:
Dr. Sérgio Roldan Felau

Microrregião das Hortênsias:
Dr. José Carlos Dossin

Microrregião do Paranhana:
Dr. Luís Henrique Borges

Microrregião do Paranhana:
Dr. Odilon Schweitzer Klauberg

Microrregião do Paranhana:
Dr. Roberto Guimarães Kollet

Microrregião da Sede:
Dra. Márcia Elize Karpss

Microrregião da Serra:
Dra. Janê Gil Guilloux

Diretoria executiva:



Diretor Técnico e de Mercado
Dr. Hendley Reschke



Diretor de Desenvolvimento
Dr. Augusto Marques Ramos



Diretor de Serviços Próprios
Dr. Leonardo Gilberto Haas Signori

Conselho Fiscal:

Titular:

Dr. Marco Antônio Faedrich

Titular:

Dr. Hélder Fernando Cunha dos Santos

Titular:

Dr. Dr. Valter Augusto Heinz

Suplente:

Dr. Arthur Norton Zwetsch

Suplente:

Dra. Carla Margareth Brenner

Suplente:

Dr. Eduardo Luiz Kunst

Comissão de Ética, Técnico-Disciplinar

Titular:

Dr. Diogo Marilio Martins Filho

Titular:

Dr. Maurício Soares Delanoy

Titular:

Dra. Glaucia Helena Pereira Dias

Titular:

Dra. Cinthia Eleonor Klein

Suplente:

Dr. Daniel Fernando Schlesner

Suplente:

Dr. Júlio Aberto Dias Peralta

Suplente:

Dr. Sérgio Antônio Venero Huarcaya

Suplente:

Dra. Eliana Bruno Rehling

Mudanças significativas (G4-13)

Participação acionária, porte, fornecedores e estrutura da Unimed Encosta da Serra não tiveram mudanças significativas em 2019.



Reconhecimentos



A Unimed Encosta da Serra teve importantes conquistas mantidas ou obtidas no ano de 2019. Confira a seguir.

Acreditação



Ostentada pela Unimed Encosta da Serra desde 2017, a mais alta distinção que uma operadora de plano de saúde pode receber no Brasil foi mantida no ano de 2019. Trata-se do Nível Ouro no Programa de Acreditação de Operadoras, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), de acordo com a Resolução Normativa 277 (RN 277). Dentro da Unimed Encosta da Serra, esse processo se iniciou em 2015. De lá para cá, uma verdadeira revolução foi operada na empresa e nas suas entregas à carteira de clientes: criação dos Programas de Medicina Preventiva, ações fixas de qualificação da rede prestadora e estabelecimento de um canal de comunicação gratuito 24 horas são algumas destas mudanças. Com isso, foi possível receber este reconhecimento, que atesta qualidade de serviços e segurança para clientes em pontos como estrutura e a operação, desempenho da rede de profissionais e nível de satisfação dos beneficiários.

ISO 9001:2015



Desde 2017 a Unimed Encosta da Serra tem a certificação internacional ISO 9001:2015. A cooperativa manteve este reconhecimento em 2019, o que significa que a empresa possui um sistema de gestão da qualidade, o que traz inúmeros benefícios para todos os públicos envolvidos no negócio da instituição. ISO é a sigla em inglês para Organização Internacional para Padronização e trata-se de uma entidade criada em Genebra, na Suíça. Esta organização criou algumas normas, cada uma com uma série de quesitos de atendimento; uma destas normas é a ISO 9001:2015, que define os itens para colocar um sistema de gestão da qualidade em vigor. No Brasil, a norma ISO é apresentada, organizada e traduzida pela ABNT (Associação Brasileira de Normas Técnicas). Também aqui no Brasil, o Inmetro é o organismo certificador da ISO, fazendo a acreditação de determinados institutos (como a DNV GL) para realizar auditorias de verificação da norma.

Avaliação máxima no IDSS

Em 2019, foi divulgado o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar, o IDSS, 2018 – ano base 2017. A Unimed Encosta da Serra recebeu nota máxima neste índice, que é a avaliação de operadoras de planos de saúde feita pela agência responsável ligada ao Ministério da Saúde (a ANS). Das mais de mil operadoras de planos de saúde do Brasil, somente sete receberam este reconhecimento, dentre as quais da Unimed Encosta da Serra. Ter a pontuação

máxima no IDSS é difícil, com um alto grau de exigência sobre qualidade, sustentabilidade e atendimento de padrões.



Pesquisas de Satisfação de Clientes:

A Unimed Encosta da Serra obteve um marco histórico em sua pesquisa de satisfação de clientes em 2019: 89,8% dos entrevistados se disseram satisfeitos ou muito satisfeitos com a cooperativa. Este é o maior índice desde 2016, quando a pesquisa começou a ser realizada neste formato, refletindo o empenho em padronização, excelência e gestão voltada à qualidade que tem direcionado o trabalho da Unimed. O levantamento se encerrou em novembro de 2019 e foi realizado por telefone com uma amostra de 400 pessoas selecionadas por representarem a proporcionalidade da base de beneficiários da cooperativa, considerando gênero, faixa etária, abrangência, tipo de produto e cidade. Toda a condução da pesquisa foi realizada pela empresa Litz, do Paraná, especializada em estudos do gênero com ampla atuação no segmento de saúde do país.

89,8%

Satisfação geral com a Unimed

85,3%

Atenção em saúde recebida

93%

Avaliação do plano

86,3%

Recomendaria o plano

86,9%

Agilidade no atendimento

92,4%

Atendimento dos colaboradores

Pesquisas de Clima Organizacional:

Também em 2019, a Unimed Encosta da Serra realizou sua Pesquisa de Clima Organizacional, com os colaboradores de todas as unidades da cooperativa. O índice de satisfação geral com a empresa ficou em 99,4%. Veja a seguir alguns indicadores apurados pelo levantamento:

99,4%

Satisfação geral com a Unimed Encosta da Serra

98,8%

Gosta do trabalho que executa

98,1%

Sente-se bem no ambiente de trabalho

94,3%

As atividades de lazer e integração como

95,5%

Considera que a Unimed incentiva a qualificação contínua e o desenvolvimento profissional e pessoal:

98,8%

Sente orgulho de trabalhar na Unimed-ES

Pesquisas de Satisfação de Cooperados:

A Unimed Encosta da Serra realizou, como tradicionalmente, sua Pesquisa de Satisfação de Cooperados. O levantamento apontou dados muito importantes sobre a relação da cooperativa com seus sócios, que devem pautar novas estratégias e ações para o futuro. Veja a seguir alguns resultados levantados:

86,3%

Satisfação geral com a Unimed Encosta da Serra

81,2%

Entendem que a Unimed tem gestão inovadora

88,8%

Diretoria acessível

95,1%

Atendimento dos colaboradores

81,3%

A Unimed oferece respostas rápidas quando necessário

90%

Satisfação sobre o grau de importância que atribui à Unimed

Pesquisas de Satisfação de Prestadores:

Serviços credenciados à Unimed Encosta da Serra responderam em 2019 uma pesquisa de satisfação, em que puderam destacar vários pontos sobre a sua relação com a cooperativa. Todas as informações recebidas foram analisadas pela cooperativa, apoiando o planejamento de ações para o futuro. Veja alguns dados do compilado:

91,6%

Satisfação geral com a Unimed Encosta da Serra

88,9%

Facilidade em se comunicar com a Unimed

86,2%

Considera a administração da Unimed competente

97%

Satisfação com o setor de gestão da Rede Credenciada

80,5%

Frequência de recebimento de informações sobre assuntos da Unimed

92,4%

Processo de solicitação e liberação de procedimentos e sistema eletrônico autorização

Saúde Social



Estar próxima ao cliente é uma busca constante da Unimed Encosta da Serra. A cooperativa desenvolve ações e projetos com este objetivo, criando frentes de relacionamento e diálogo com este público, o que a torna ainda mais integrada aos seus espaços de atuação e proporciona um impacto positivo para toda a sociedade.

MEDICINA PREVENTIVA

Todos os programas do setor de Medicina Preventiva da Unimed Encosta da Serra são abertos a seus clientes e não têm custo adicional de adesão. Por meio destas iniciativas, visa-se a promoção da saúde e a atenção sobre o agravamento de doenças, trabalhando com a metodologia de Gerenciamento em Saúde.

A Medicina Preventiva conta com uma equipe exclusiva e especializada em sua área de atuação, compondo um braço importante da cooperativa para a saúde e qualidade de vida de seus clientes. Veja a seguir esses programas.

SAÚDE DA GESTANTE

Abrange encontros e cursos tratando de questões ligadas aos cuidados e emoções da mãe, do bebê e de toda a família na gestação e após o nascimento.

35 famílias foram atendidas por este programa em 2019



PROGRAMA DE GERENCIAMENTO DE SAÚDE CORPORATIVA

Utiliza-se como plataforma para multiplicação de informação e avaliação em saúde a empresa onde o colaborador atua. Há palestras, cursos e levantamento de dados que dão atenção a casos complexos e crônicos.



699 famílias foram atendidas por este programa em 2019

PROGRAMA DE GERENCIAMENTO DE DOENÇAS CRÔNICAS

Há uma série de treinamentos, telemonitoramentos e informações para clientes com doenças crônicas, como diabetes, hipertensão, úlceras varicosas e doenças respiratórias por meio deste programa.



93 famílias foram atendidas por este programa em 2019

PROGRAMA DE GERENCIAMENTO DE CASOS COMPLEXOS

Clientes em situações de saúde agudas e com potencial de agravamento podem contar com esse suporte especializado.

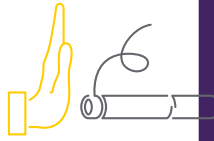
Exemplos: determinados casos de internações, trocas de curativos e período de pós-operatório.



39 famílias foram atendidas por este programa em 2019

PROGRAMA DE TRATAMENTO DO TABAGISMO

Quem quer deixar de fumar pode contar com este apoio da Unimed Encosta da Serra. Com uma equipe multidisciplinar, ocorrem encontros e telemonitoramento que dão suporte a essa decisão tão importante e saudável.



9 famílias foram atendidas por este programa em 2019

GRUPO DE CAMINHADAS

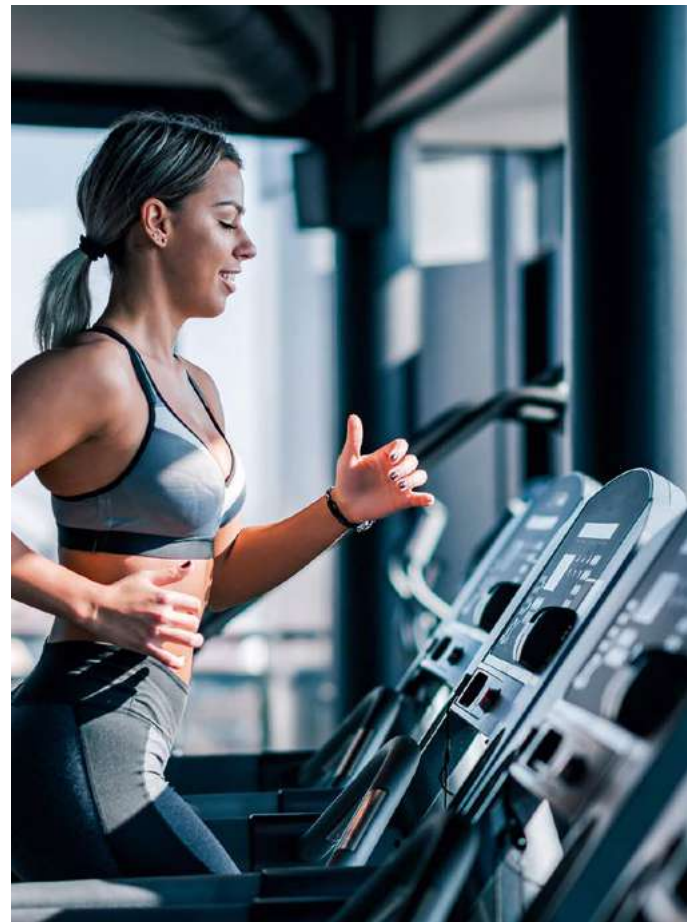
O projeto teve início em agosto de 2017 e, desde então, se propõe a reunir pessoas dispostas a caminhar pela área urbana de Taquara por cerca de meia hora, uma vez por semana, partindo da sede da Unimed sob orientação de um educador físico. Em 2019, foram 25 participantes.



A Medicina Preventiva da Unimed ES atendeu 488 pessoas em outros eventos ao longo de 2019. Foram palestras, semanas de prevenção de acidentes, treinamentos e demais atividades.

DESCONTOS EM ACADEMIAS

Academias da região onde está estabelecida a Unimed Encosta da Serra oferecem desconto de 10% na mensalidade para clientes da Unimed. A carteira do plano é o documento que deve ser apresentado para este benefício e a lista de academias está disponível no site da cooperativa.



História de Responsabilidade Social



Programas de Investimento Social Privado (G4-SO1; G4-DMA)

Contribuir com a sociedade onde está inserida é importante para a Unimed Encosta da Serra. Mais do que isso: é primordial. A cooperativa entende que causar um impacto positivo no mundo é relevante, em um olhar amplo e profundo sobre a responsabilidade social.

PALESTRA MARTHA GABRIEL

Uma das principais especialistas em comunicação na era digital esteve em Taquara, palestrando para toda a comunidade, em uma atividade aberta ao público e com entrada franca. Martha Gabriel apresentou a palestra “Pessoas Criativas, Empresas Inovadoras” no auditório da Faccat, em uma promoção de Unimed Encosta da Serra, Unimed Federação RS, Instituto Unimed e Faccat.



“Tenha um pensamento crítico. Olhe para o cenário, pense, teste. Questione-se”, Martha Gabriel, na atividade promovida pela Unimed Encosta da Serra

5ª CORRIDA DOS BOMBEIROS MILITARES DE TAQUARA

A prova contou com o apoio da Unimed Encosta da Serra, que fez a doação de todas as mochilas para kits do evento. A atividade foi uma das comemorações ao Dia do Bombeiro, aberta para inscrições de participantes de toda a comunidade e foi realizada no dia 7 de julho de

2019, com percursos de três, cinco e dez quilômetros, além de opção de prova de caminhada.

DIA DA MULHER UNIMED

Emoção, arte e um recorde marcaram a comemoração do Dia da Mulher Unimed em 2019: mais de 850 pessoas assistiram ao espetáculo Pois é, Vizinha, na Faccat, em Taquara. Este foi o maior público registrado nos 15 anos em que a Unimed Encosta da Serra realiza o evento cultural em alusão ao Dia da Mulher. Nesta edição, a homenagem teve o apoio de Sesc Fecomércio, Faccat, Câmara dos Vereadores de Taquara e Prefeitura Municipal de Taquara. A entrada, como sempre, foi gratuita e exclusiva para mulheres, fossem elas clientes ou não.



Mais de 850 pessoas prestigiaram o Dia da Mulher Unimed em 2019

PROJETO DA VISÃO COM LIONS CLUBE



Trata-se de uma parceria longeva: desde 1994 ela existe entre o Lions Clube de Taquara e a Unimed Encosta da Serra. Há um trabalho de avaliação de acuidade visual em alunos de escolas públicas de Taquara e, encontrando-se alguma dificuldade oftalmológica e atendendo aos critérios sociais estabelecidos pelo programa, a Unimed Encosta da Serra faz a doação de consulta com oftalmologista, sem custo algum para a família da criança.

Mais de 2,2 mil crianças já foram encaminhadas ao especialista da Unimed Encosta da Serra para consulta por meio deste programa, entre 1994 e 2019

PROJETO CONTRA O DIABETES NA VILA ELDORADO

Em 2019 teve continuidade um projeto da Unimed Encosta da Serra, Lions Clube de Taquara, Faccat e Secretaria Municipal de Saúde de Taquara, realizado com foco no paciente com diabetes. Executada na Vila Eldorado, a iniciativa atuou com pessoas da comunidade que tenham a doença: elas passaram por consulta com profissionais e acadêmicos de enfermagem da Faccat, além de médicos, e tiveram acompanhamento com intervenções individuais e em grupo para compreensão da doença e ampliação de cuidados.

PALESTRAS NAS ESCOLAS

Escolas públicas são plataformas importantes para o compartilhamento de conhecimento em saúde e prevenção de doenças junto aos jovens. Por isso, médicos cooperados da Unimed Encosta da Serra realizam palestras sobre estes temas há muitos anos nestes espaços, em uma doação integral da cooperativa para estes públicos.



VOLUNTARIADO NA OKTOBERFEST



A maior festa comunitária do Brasil contou com a segurança e a experiência da Unimed Encosta da Serra no cuidado com a saúde de seus visitantes novamente em 2019. A 32ª Oktoberfest de Igrejinha teve à frente de sua Casa de Saúde uma equipe médica e de enfermagem da Unimed para o atendimento ao público para urgências em dias e horários específicos. Esta é uma doação voluntária da Unimed que já ocorre há muitos anos. A atuação da cooperativa dentro do Parque de Eventos Almiro Grings foi focada na segurança e no conforto de quem prestigia a celebração para situações que demandem atendimento em saúde imediato. É importante lembrar que a Unimed também reforça em sua participação o incentivo para que as pessoas possam aproveitar a festa com alegria e, ao mesmo tempo, com responsabilidade.

Veja a estrutura que a Unimed Encosta da Serra disponibilizou na 32ª Oktoberfest de Igrejinha, em horários pré-determinados:

- Médico
- Técnicos de enfermagem
- Técnico condutor
- Ambulância Unidade de Suporte Avançado (UTI Móvel)

Outros eventos que contaram com apoio técnico voluntário da Unimed Encosta da Serra em 2019:

- Rolantchê
- Pernada Esportiva
- Travessia Torres/Tramandaí
- 8º Faccat Trail Run

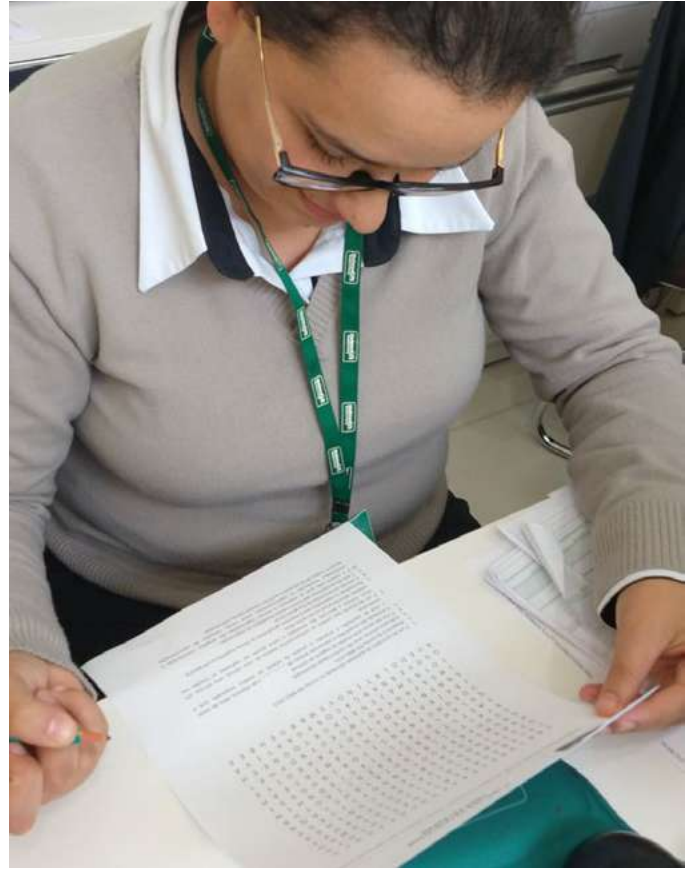
DOAÇÃO DE IMPOSTO DE RENDA

Uma campanha promovida pela Unimed Encosta da Serra em 2019 irá possibilitar a doação de mais de R\$ 50 mil para entidades sociais da região. O valor é oriundo de um projeto de facilitação para destinação de parte do Imposto de Renda Pessoa Física dos médicos cooperados da Unimed a instituições como APAEs e Lar Padilha. A doação de uma parcela do imposto devido, com escolha da entidade contemplada, é aberta a todos os cidadãos brasileiros que façam a declaração no modelo completo. Até 6% do valor a ser pago pode ser destinado para este fim junto a iniciativas ligadas a crianças e adolescentes, idosos, cultura, audiovisual e esporte. Este foi o segundo ano consecutivo que a Unimed Encosta da Serra realizou a ação, que foi aplicada também para o imposto corporativo da organização.



GINCANA DA QUALIDADE

Mais de duas toneladas de alimentos arrecadados para doação, muito aprendizado e qualificação para a equipe da Unimed Encosta da Serra. Este foi o saldo da edição 2019 da Gincana da Qualidade, um projeto que mobilizou os colaboradores da cooperativa na busca pela solução de tarefas ligadas à disseminação do sistema de Gestão da Qualidade, garantindo um atendimento de excelência aos clientes. Por meio de uma tarefa, foram arrecadadas 2,7 toneladas de alimentos, doados para instituições de apoio social na região; juntas, as entidades atendem mais de 400 pessoas.



Veja as instituições contempladas:

Instituto Santíssima Trindade,
de Gramado

Abrigo Casa Lar,
de Canela

Lar Padilha,
de Taquara

Centro de Atenção e Des.
Integral ao Estudante,
de Canela

APAE,
de S. F. de Paula

Lar de Idosos Luz da Manhã,
de Taquara

Lar de Idosos Maria de Nazaré,
de Gramado

Casa do Vovô,
de Parobé



CAMPANHA DE ARRECADAÇÃO DE MATERIAL ESCOLAR

Esta é uma ação interna, por meio da qual os colaboradores reúnem material escolar para doação a uma escola pública da região. Em 2019, as instituições beneficiadas foram CIEP de Taquara e EMEI Morada da Colina, de Igrejinha.



Número de crianças beneficiadas: 231.

NATAL LEGAL

Uma mobilização dos colaboradores da Unimed Encosta da Serra possibilitou que 57 vovôs e vovós de três entidades recebessem presentes no Natal 2019, e ainda itens de higiene pessoal e limpeza. Os artigos foram entregues pessoalmente por colaboradores da Unimed.

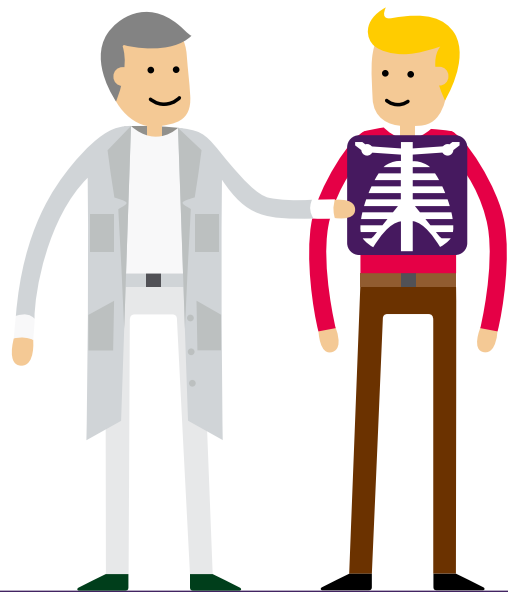


Instituições contempladas:

- Casa Sol Nascente, de Taquara
- Lar de Idosos Luz da Manhã, de Taquara
- Casa do Vovô, de Parobé

CONSULTAS PARA APAE E LAR PADILHA

A Unimed Encosta da Serra fornece gratuitamente para crianças, jovens e adultos atendidos pela APAE de Taquara e Lar Padilha consultas médicas com seus cooperados em especialidades como dermatologia, oftalmologia, ginecologia, pneumologia e outras. O atendimento ocorre sob demanda das instituições, direto nos consultórios médicos.



33 consultas com especialistas foram doadas pela Unimed Encosta da Serra por meio deste projeto em 2019

Corrupção

(G4-HR5; G4-HR6; G4-SO3; G4-SO4)





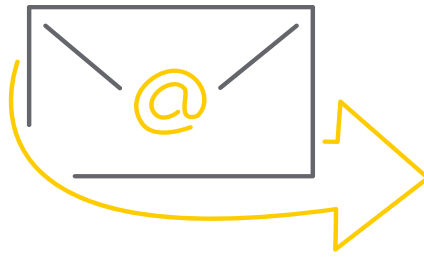
Código de **ÉTICA E CONDUTA**



Em 2019 foi criado Código de Ética e Conduta da Unimed Encosta da Serra, publicado em seu website para todos os públicos. Em um mundo cada vez mais rápido e repleto de informações, meios e plataformas, temos um documento como este configura-se como um

registro importante para o balizamento de decisões, a reflexão sobre a cultura da empresa e o direcionamento profissional a que se propõe a Unimed Encosta da Serra junto aos seus parceiros.

CANAL CONFIDENCIAL DA UNIMED ENCOSTA DA SERRA



Relatos sobre condutas em desacordo com o Código de Ética e Conduta da Unimed Encosta da Serra podem ser enviados pelo site da cooperativa, em seu Canal Confidencial. É assegurado total sigilo sobre relatos enviados por meio deste contato. Os conteúdos enviados pelo Canal Confidencial são destinados ao

Presidente da cooperativa, que irá avaliar e destinar a denúncia ao líder responsável para averiguação. Caso ocorram situações inesperadas, para as quais não temos respostas imediatas ou previstas no código, o caminho será sempre o diálogo com lideranças, com as áreas de suporte e com o setor de Recursos Humanos.



Uma importante ferramenta neste espectro é o Manual do Colaborador da Unimed Encosta da Serra, que é entregue a todos os novos colaboradores e está disponível na intranet da cooperativa, para acesso a qualquer momento. Na integração de novos colegas, este sistema também é abordado. Em outras atividades

dentro da cooperativa, como palestras e oficinas, são tratados temas como direitos humanos, meio ambiente, proibição de trabalho escravo ou forçado, assédio moral ou sexual, bem como qualquer tipo de discriminação ou corrupção.

RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

No que tange a resíduos, pela natureza de seu negócio, a Unimed Encosta da Serra gera quatro tipos específicos, que têm destinação adequada conforme a sua categoria. Veja a seguir:



RESÍDUOS GERADOS DOS GRUPOS A, B, D E E

Resíduo A - material infectante/contaminado - recolhido por empresa terceirizada para destino conforme legislação.

Resíduo B - material químico (ampolas de medicamentos) - recolhido por empresa terceirizada para destino conforme legislação.

Resíduo D - lixo comum / reciclável ou orgânico - recolhido pela limpeza urbana municipal.

Resíduo E - Material pérfuro-cortante - recolhido por empresa terceirizada para destino conforme legislação.

Em 2019, foram encaminhados para empresa terceirizada para destino adequado, conforme a legislação: 1,3 toneladas de resíduos infectantes / pérfuro-cortantes

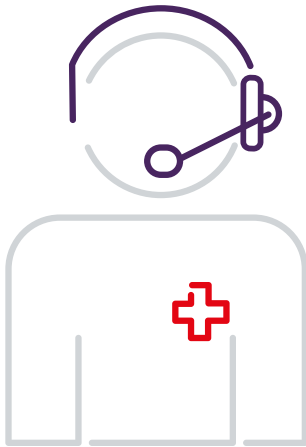
Canais de Relacionamento (G4-PR1)



ENDEREÇOS FÍSICOS



Como destacado nos primeiros capítulos deste relatório, a Unimed Encosta da Serra dispõe de endereços físicos, onde todos os públicos podem se comunicar e ter suas demandas encaminhadas. São os Centros de Atendimento de Igrejinha e Três Coroas, o Núcleo de Atendimento de Parobé, o Escritório de Sapiranga e os Pronto-Atendimentos de Gramado e Taquara (esta última cidade, onde também funciona a sede da cooperativa, no mesmo endereço do Pronto Atendimento).



CANAL TELEFÔNICO

Atendimento 24 horas por dia, diariamente no telefone 0800-0830800.

SITE



Muitos serviços, informações e facilidades estão à disposição de usuários pelo endereço www.unimed-es.com.br

Alguns serviços disponíveis no site da Unimed:

- Segunda via de boleto pessoa física e jurídica
- Demonstrativos de mensalidade e coparticipação
- Demonstrativo para Imposto de Renda
- Atualização de cadastro

229 mil visualizações de páginas no site da Unimed Encosta da Serra ocorreram em 2019

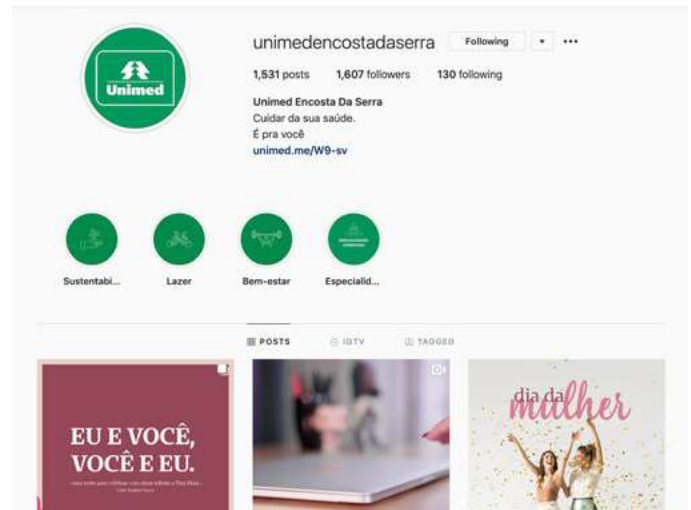


CHATBOT

Procure por ela no canto inferior direito do site da Unimed Encosta da Serra. Neste local estará todos os dias, 24 horas por dia, a Lara, a atendente virtual da Unimed, que entrou em funcionamento em 2019. A Lara está interagindo eletronicamente no atendimento online da cooperativa junto aos usuários para demandas específicas. Ela busca ajudá-los em questões como nome de um médico, especialidade, tipo de exame, nome de clínica, faturas e, se não puder oferecer uma solução, encaminha seu atendimento para uma colega humana.

GUIA MÉDICO

Há versão online e impressa do Guia Médico da Unimed. A edição impressa é encartada na Revista da Unimed e também é disponibilizada gratuitamente nas unidades próprias da cooperativa. Já o Guia Médico Online é uma ferramenta hospedada no site da Unimed Encosta da Serra e permite que qualquer usuário, seja ele cliente ou não, encontre médicos, serviços e seus respectivos contatos dentro da cobertura da Unimed em todo o Brasil.



MÍDIAS SOCIAIS

Os perfis no Instagram e no Facebook da Unimed Encosta da Serra são espaços para a publicação de conteúdos ligados aos valores da cooperativa, e servem também de plataforma para diálogo com os públicos interessados. Uma analista especializada responde e encaminha demandas recebidas nestes canais. Os dois perfis juntos somam quase 10 mil seguidores.

Mais de 30 mil interações foram contabilizadas nos dois perfis em 2019



MOVIMENTAÇÃO DA REDE

Há versão online e impressa do Guia Médico da Unimed. A edição impressa é encartada na Revista da Unimed e também é disponibilizada

gratuitamente nas unidades próprias da cooperativa. Já o Guia Médico Online é uma ferramenta hospedada no site da Unimed Encosta da Serra e permite que qualquer usuário, seja ele cliente ou não, encontre médicos, serviços e seus respectivos contatos dentro da cobertura da Unimed em todo o Brasil.

OUVIDORIA

A Ouvidoria da Unimed Encosta da Serra é um espaço muito importante na relação da cooperativa com seus clientes.

Isso porque ela tem a missão de acolher, analisar e dar o devido encaminhamento a questões de usuários que já tenham passado por um primeiro atendimento e entendam que deva haver outra solução para sua demanda. A Ouvidoria está disponível por meio de formulário no site da Unimed ou pelo telefone (51) 3541-0840. Tanto na internet como pelo telefone, o usuário precisa ter o número do protocolo do primeiro atendimento em mãos.



ASSESSORIA DE IMPRENSA

A mídia espontânea é um dos recursos com grande repercussão quando se fala em comunicação.

Ter reportagens e notícias publicadas em revistas, jornais ou websites (sem custos de compra de espaço publicitário) traz ganhos muito importantes em conceito e imagem, de modo que a Unimed Encosta da Serra mantém este serviço permanentemente, multiplicando notícias sobre a cooperativa e informações sobre saúde a partir de seus profissionais.



NEWSLETTERS



31 de janeiro de 2020

Veja os serviços à sua disposição na Unimed de Parobé



O Núcleo de Atendimento de Parobé da Unimed está na Rua Wenceslau Escobar, 196. Os clientes Unimed e particulares podem usufruir do espaço para autorizações e consultas com hora marcada nas seguintes especialidades:

- ginecologista
- clínico geral
- psiquiatra
- oftalmologista
- pediatra
- cardiologista

São três newsletters produzidas periodicamente pela Unimed Encosta da Serra, cada uma com conteúdos específicos para diferentes públicos. O Link Unimed é destinado a médicos cooperados; Rede Unimed para a rede prestadora; e Unimed com Você é encaminhado ao mailing de clientes e comunidade. Busca-se com estas ferramentas manter estes públicos informados sobre o trabalho da cooperativa, novidades e oportunidades.

78 disparos de newsletters foram realizados em 2019



PUBLICIDADE

Em mídias estratégicas, a Unimed Encosta da Serra contrata anúncios publicitários para promover seus valores, a empresa e seus profissionais. São revistas, jornais, websites, busdoors e outdoors em toda a sua região de atuação.

19 veículos de transporte público contaram com busdoors da Unimed Encosta da Serra em 2019

Conhecimento e ambiente de trabalho (G4-LA9; G4-DMA)



Qualificar equipes, motivá-las e entregar ao cliente Unimed Encosta da Serra produtos e serviços de excelência estão no foco dos trabalhos de conhecimento que a cooperativa dissemina junto a seus médicos, prestadores e colaboradores.

PROGRAMAS DE ATUALIZAÇÃO PROFISSIONAL EAD PROMOVIDOS PELO HOSPITAL ALBERT EINSTEIN

Os médicos cooperados da Unimed Encosta da Serra contaram em 2019 com uma parceria da cooperativa para acesso aos Programas de Atualização Profissional EAD promovidos pelo Hospital Albert Einstein. A Unimed disponibilizou integralmente a todos os sócios os cursos oferecidos pela instituição.

ENSINO SUPERIOR

Os colaboradores da Unimed Encosta da Serra têm um benefício importante para sua formação superior: eles contam com subsídio da empresa de até 50% nas mensalidades para cursarem até três disciplinas em cursos de graduação que sejam ligados aos objetivos da empresa. Este benefício é concedido após o colaborador ter completado um ano de trabalho.



CAPACITAÇÕES



Ao longo de todo o ano de 2019, os colaboradores da Unimed Encosta da Serra puderam participar de capacitações, oficinas e cursos em diversos locais, tais como: a sede da cooperativa, outras singulares Unimed, em congressos dentro e fora do Estado, entre outros.

Qualifica Rede

É disponibilizada a toda a rede de prestadores de serviço credenciados à Unimed Encosta da Serra uma vasta gama de cursos e treinamentos periodicamente. São atividades que aprimoram empresas e capacitam profissionais em pontos como cuidados com o paciente, arquivos médicos e prevenção por lesões. Vale destacar um aspecto muito interessante desta iniciativa: ela traz benefícios para pacientes de toda a região, independente de serem ou não clientes Unimed.

PRESTANDO CONTAS



Este é um road show organizado pela Unimed Encosta da Serra em diferentes cidades de sua abrangência para apresentar aos médicos cooperados os resultados recentes da cooperativa e trocar ideias sobre a gestão da empresa. A Unimed Encosta da Serra é uma singular do sistema cuja característica da horizontalidade é muito presente: são 14 municípios de abrangência, em uma área muito ampla. Há cidades cobertas pela cooperativa que são separadas por mais de 140 quilômetros. Por isso, o projeto Prestando Contas tem como foco promover reuniões periódicas em diferentes municípios, de modo que haja uma aproximação da gestão da cooperativa com seus sócios.

GINÁSTICA LABORAL



A ginástica laboral é a atividade física destinada aos colaboradores durante o expediente de trabalho. Na Unimed, ocorre duas vezes por semana. Com intervenções entre 10 e 15 minutos, é baseada em técnicas de alongamento, respiração, percepção corporal, reeducação postural e compensação dos músculos. Entre os diversos benefícios da ginástica laboral, destacam-se: a melhora do sistema cardíaco, respiratório e esquelético; o aumento da consciência corporal; a prevenção de doenças ocupacionais e a redução da fadiga.

MELHORIAS NA ESTRUTURA



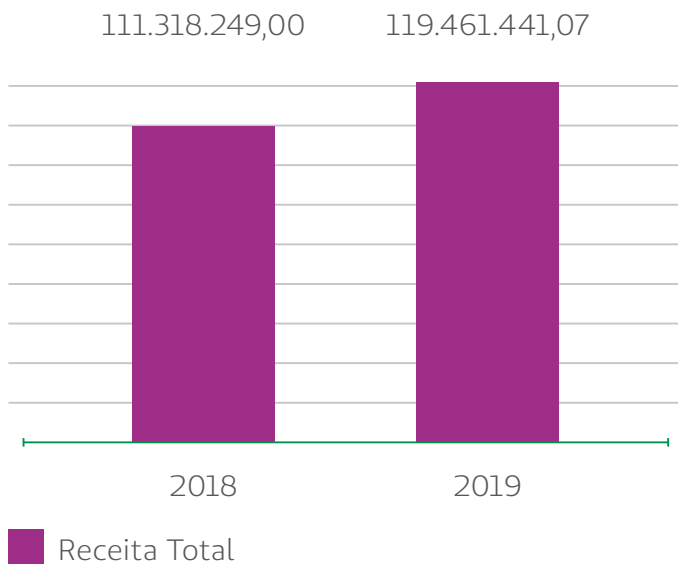
Muitos foram os aprimoramentos recentes da Unimed Encosta da Serra em termos de estrutura física. Em 2019, o Centro de Atendimento de Igrejinha trocou de endereço, localizando-se em um espaço mais amplo e confortável. Também em 2019 houve a troca de status e endereço do Escritório de Três Coroas: passou a ser um Centro de Atendimento, disponibilizando serviços em saúde, além de demandas administrativas. Essas melhorias seguiram o exemplo de Gramado (cujo Pronto Atendimento foi totalmente reformulado em 2018). Novos serviços também foram incorporados às unidades próprias, que passaram a contar com diversas especialidades médicas para consultas, em uma ampliação de agenda importante para a comunidade.

Relatório de Sustentabilidade Desempenho Econômico e Financeiro



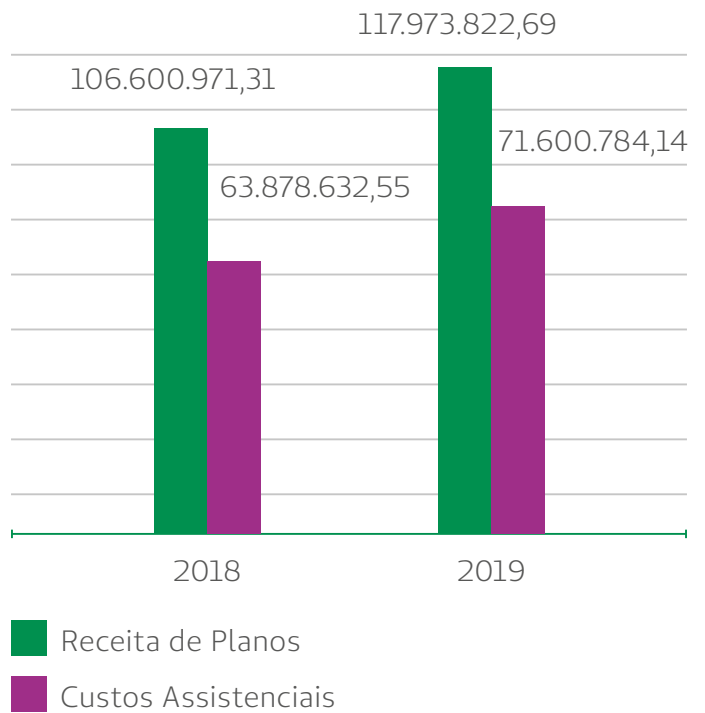
Receita Total Bruta

Em 2019 atingimos a marca de 119 milhões de faturamento. O crescimento em relação a 2018 foi de 10,67%, esse aumento se deve aos reajustes (conforme normas estabelecidas pela ANS), valor do Ticket médio, bem como o aumento da carteira. Encerramos o ano de 2019 com 43.300 beneficiários.



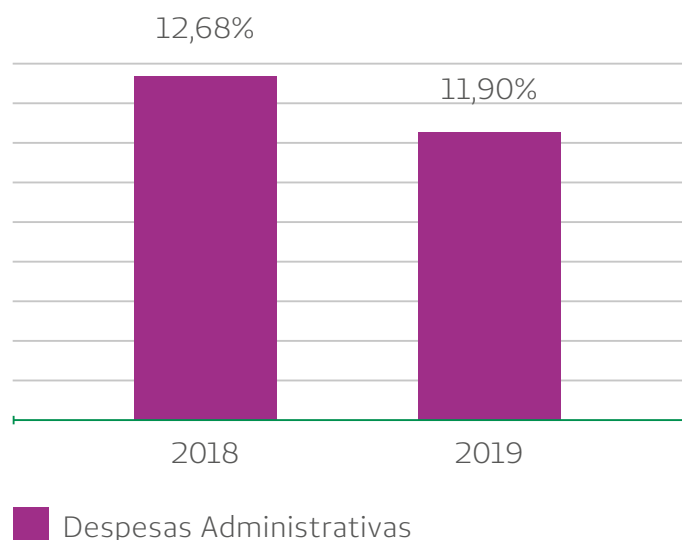
Receita de Planos de Saúde x Sinistralidade

Houve crescimento de 12,09% dos custos assistenciais se comparado a 2018. Este aumento se deve basicamente ao aumento nas terapias e medicamentos, que são reflexo da ampliação do ROL, com novos tratamentos disponibilizados para os beneficiários, através de determinações da ANS.



Despesas Administrativas

Apesar das despesas administrativas apresentarem crescimento de 5,90% entre os dois anos analisados, as mesmas diminuíram sua participação sobre o total de receita de 12,68% em 2018, para 11,90% em 2019. Essa redução é reflexo das ações efetuadas no ano, com foco na sustentabilidade da Cooperativa. Dentre as ações estão: conscientização dos colaboradores sobre o correto uso dos materiais, não utilização de copos descartáveis, uso consciente de água e energia, ar condicionado, desenvolvimento de inovações, para processos mais ágeis com menos consumo de materiais e mão-de-obra. A meta para 2020 é manter as despesas administrativas abaixo de 13%.



Investimentos

A Unimed Encosta da Serra/RS, realizou no ano de 2019 diversos investimento com o objetivo de tornar a empresas sustentável, com foco sempre em prestar o melhor atendimento ao beneficiário. Segue abaixo os principais:

Descrição	Objetivos	Valor
Ampliação e reforma do Núcleo de Três Coroas	Para melhor atender a demanda dos beneficiários	R\$ 67.567,91
Ampliação e reforma do Centro de Atendimento de Igrejinha	Para melhor atender a demanda dos beneficiários	R\$ 275.099,41
Estruturação de Sala de Ginecologia em Gramado (PARH)	Para melhor atender a demanda dos beneficiários	R\$ 6.791,50
Ampliação da sala do setor da Rede Prestadora (SEDE)	Para atender ao novo projeto, PEP - Prontuário Eletrônico para os cooperados, sendo necessário desta forma a ampliação e reestruturação do setor responsável pelo projeto.	R\$ 19.765,25

Receita Financeira

As aplicações financeiras da Unimed Encosta da Serra/RS totalizaram em 2019 o valor de R\$ 22.862.962,24, 34,37% superior a 2018, que havia finalizado com R\$ 17.015.018,66. Do total de 2019, 49,99% representam as aplicações vinculadas as Provisões Técnicas (PEONA e Remissão), conforme determinação da ANS, que viabilizam a cobertura dos custos no período e mensalidades futuras para cobertura da remissão.

A receita financeira de 2019 foi superior 13,94% que 2018. Isso devido ao aumento dos valores registrados nas aplicações no ano de 2019.

Resultado Líquido

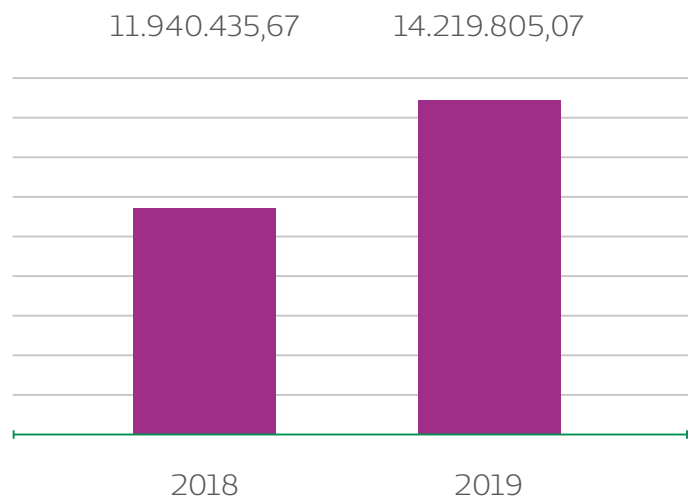
Considerando o desempenho operacional e financeiro registrado pela Cooperativa em 2019 o resultado final foi positivo, totalizou o valor de R\$ 3.158.021,12. Superior ao ano de 2018 em 57,79%.

Capital Social

O Capital Social integralizado da Cooperativa cresceu 24,86% em relação a 2018 conforme demonstrado no gráfico abaixo. A gestão da Cooperativa é voltada para a valorização do trabalho médico, desta forma a aplicação da

UTM-R sobre a produção dos cooperados é 50% capitalizada, voltados para a constituição da Margem de Solvência a ser formada, e 50% fica para decisão em AGE.

No ano de 2019 a UTM-R atingiu a média de 10% no ano. Outro fator importante para o aumento do CAPITAL Social são os juros sobre o capital próprio, que em 2019 o percentual aplicado foi 12% ao ano, este incorporado ao capital social. Desta forma, além de ajudar a Cooperativa a compor a Margem de Solvência, seu principal objetivo é valorizar o capital do cooperado.



Demonstrações Financeiras



I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	Reclassificado		
	NE	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		32.802.207,38	26.974.498,55
Disponível	04	1.468.395,57	1.425.262,70
Realizável		31.333.811,81	25.549.235,85
Aplicações Financeiras		22.862.952,65	17.015.018,66
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	05	11.429.764,62	10.432.030,50
Aplicações Livres	05	11.433.188,03	6.582.988,16
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	5.127.050,28	5.459.391,41
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	06	3.955.101,26	4.118.319,43
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	06	1.140.957,74	1.341.071,98
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	06	30.991,28	-
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	06	803.963,86	1.445.258,21
Créditos Tributários e Previdenciários	07	1.768.891,64	928.125,00
Bens e Títulos a Receber	07	527.580,06	542.645,61
Despesas Antecipadas	07	207.904,61	48.710,44
Conta-Corrente com Cooperados	07	35.468,71	110.086,52
ATIVO NÃO CIRCULANTE		22.815.882,37	22.724.746,27
Realizável a Longo Prazo		11.694.183,42	11.381.540,33
Títulos e Créditos a Receber	08	-	5.559,21
Depósitos Judiciais e Fiscais	08	11.670.791,88	11.352.589,58
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	08	23.391,54	23.391,54
Investimentos		798.686,01	733.833,56
Participações Societárias pelo Método de Custo	09	484.194,19	439.457,79
Outros Investimentos	09	314.491,82	294.375,77
Imobilizado		10.142.425,69	10.463.672,95
Imóveis de Uso Próprio	10	8.325.875,40	8.492.339,04
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10	7.566.074,13	7.712.184,81
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10	759.801,27	780.154,23
Imobilizado de Uso Próprio	10	1.816.550,29	1.971.333,91
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	10	1.016.307,36	1.006.265,11
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	10	800.242,93	965.068,80
Intangível	11	180.587,25	145.699,43
TOTAL DO ATIVO		55.618.089,75	49.699.244,82

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	NE	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		20.339.373,86	18.186.676,79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		12.924.154,69	11.270.080,52
Provisões de Prêmios/Contraprestações		2.912.467,02	2.893.100,27
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	12.d	2.670.735,96	2.612.016,10
Provisão para Remissão	12.c	241.731,06	281.084,17
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	649.907,14	552.817,27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	2.532.951,46	1.945.756,72
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.a	6.828.829,07	5.878.406,26
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.141.476,80	1.302.691,07
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13	1.141.476,80	1.302.691,07
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora		112.835,58	290.487,37
Provisões		59.930,90	59.930,90
Provisões para Ações Judiciais		59.930,90	59.930,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	2.237.691,73	1.584.552,38
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	536.917,02	567.767,25
Débitos Diversos	15	2.138.130,43	1.903.532,57
Conta-Corrente Cooperados	15	1.188.236,71	1.207.634,73
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		13.451.011,00	14.030.335,52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		987.518,56	1.051.509,58
Provisão para Remissão	12.c	357.454,06	421.445,08
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		630.064,50	630.064,50
Provisões		2.792.603,73	2.794.179,54
Provisões para Ações Judiciais	17	2.792.603,73	2.794.179,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		9.670.888,71	9.664.193,09
Tributos e Contribuições	17	9.670.888,71	9.664.193,09
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	-	520.453,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		21.827.704,89	17.482.232,51
Capital/Patrimônio Social	18.1	14.219.805,07	11.940.435,67
Reservas		6.653.259,68	5.213.646,04
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	18.2	6.653.259,68	5.213.646,04
Sobras ou Perdas Acumuladas		954.640,14	328.150,80
TOTAL DO PASSIVO		55.618.089,75	49.699.244,82

II. Demonstração do Resultado

	2019	2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	91.994.815,96	86.226.944,85
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	93.974.410,95	87.986.965,00
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	93.871.066,82	87.989.749,69
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103.344,13	(2.784,69)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.979.594,99)	(1.760.020,15)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(72.551.206,95)	(63.453.293,50)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(71.600.784,14)	(63.878.632,55)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(950.422,81)	425.339,05
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.443.609,01	22.773.651,35
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.457,50	1.641,35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	11.613.769,84	8.172.747,06
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.938.759,58	5.360.065,21
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.309.824,77	1.734.867,35
Outras Receitas Operacionais	1.365.185,49	1.077.814,50
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(44.185,71)	(35.152,60)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.887.914,59)	(2.718.777,56)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.098.510,53)	(2.415.399,87)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(353.516,45)	(309.781,28)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	564.112,39	6.403,59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(8.536.730,89)	(10.201.183,73)
RESULTADO BRUTO	20.591.005,16	17.992.925,87
Despesas de Comercialização	(1.041.600,97)	(928.842,20)
Despesas Administrativas	(15.540.947,60)	(14.674.841,10)
Resultado Financeiro Líquido	(1.234.198,29)	(632.695,31)
Receitas Financeiras	1.632.597,11	1.432.902,31
Despesas Financeiras	(2.866.795,40)	(2.065.597,62)
Resultado Patrimonial	461.535,66	483.341,19
Receitas Patrimoniais	461.549,23	485.172,58
Despesas Patrimoniais	(13,57)	(1.831,39)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.235.793,96	2.239.888,45
Imposto de Renda	(575.898,81)	(664.642,02)
Contribuição Social	(265.641,37)	(347.269,19)
RESULTADO LÍQUIDO	2.394.253,78	1.227.977,24

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTALS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	58.741.877,69	31.666.587,43	1.586.350,84	91.994.815,96
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.020.792,74	32.347.415,98	1.606.202,23	93.974.410,95
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	59.953.466,64	32.313.101,81	1.604.498,37	93.871.066,82
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.326,10	34.314,17	1.703,86	103.344,13
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.278.915,05)	(680.828,55)	(19.851,39)	(1.979.594,99)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(47.265.287,86)	(24.089.749,09)	(1.196.170,00)	(72.551.206,95)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(46.646.111,29)	(23.774.172,71)	(1.180.500,14)	(71.600.784,14)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(619.176,57)	(315.576,38)	(15.669,86)	(950.422,81)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.476.589,83	7.576.838,34	390.180,84	19.443.609,01
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.638,72	780,14	38,64	2.457,50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	11.076.868,20	515.436,68	21.464,96	11.613.769,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.856.704,99	82.054,59	-	6.938.759,58
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.309.824,77	-	-	3.309.824,77
Outras Receitas Operacionais	910.338,44	433.382,09	21.464,96	1.365.185,49
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(44.185,71)	-	-	(44.185,71)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.553.452,40)	(318.678,38)	(15.783,81)	(1.887.914,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.693.882,83)	(385.532,67)	(19.095,03)	(2.098.510,53)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(235.733,25)	(112.224,82)	(5.558,38)	(353.516,45)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	376.163,68	179.079,11	8.889,60	564.112,39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(7.737.022,37)	(799.629,90)	(78,62)	(8.536.730,89)
RESULTADO BRUTO	13.220.436,27	6.974.746,88	395.822,01	20.591.005,16
Despesas de Comercialização	(894.564,51)	(330.659,25)	(16.377,21)	(1.041.600,97)
Despesas Administrativas	(10.363.076,68)	(4.933.516,87)	(244.352,05)	(15.540.947,60)
Resultado Financeiro Líquido	(1.548.987,42)	(737.421,80)	1.052.210,93	(1.234.198,29)
Receitas Financeiras	362.660,53	172.650,71	1.097.285,87	1.632.597,11
Despesas Financeiras	(1.911.647,95)	(910.072,51)	(45.074,94)	(2.866.795,40)
Resultado Patrimonial	-	461.535,66	-	461.535,66
Receitas Patrimoniais	-	461.549,23	-	461.549,23
Despesas Patrimoniais	-	(13,57)	-	(13,57)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	613.807,66	1.434.882,62	1.187.303,68	3.235.793,96
Imposto de Renda	-	(315.116,83)	(260.781,98)	(575.898,81)
Contribuição Social	-	(145.352,04)	(120.289,33)	(265.641,37)
RESULTADO LÍQUIDO	613.807,66	974.213,75	806.232,37	2.394.253,78

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	Ano 2018
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO	613.807,66	974.213,75	806.232,37	2.394.253,78	1.227.977,24
(+) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	509.298,39	242.460,15	12.008,80	763.767,34	773.378,50
(+) Reversão do FATES	509.298,39	242.460,15	12.008,80	763.767,34	773.378,50
RESULTADO ABRANGENTE	1.123.106,05	1.216.673,90	818.241,17	3.158.021,12	2.001.355,74

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
Método Direto

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	111.128.125,99	99.927.803,33
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	51.148.349,06	49.872.662,34
(+) Outros Recebimentos Operacionais	18.060.741,43	21.662.693,53
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(75.753.420,49)	(81.992.795,24)
(-) Pagamento de Comissões	(396.023,74)	(349.088,08)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.038.015,09)	(10.375.901,54)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.346.918,78)	(1.310.136,56)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.770.941,72)	(2.583.579,62)
(-) Pagamento de Tributos	(3.386.258,22)	(1.825.432,53)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(896.299,45)	(1.071.979,43)
(-) Pagamento de Aluguel	(107.102,05)	(87.654,77)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(528.944,19)	(480.482,74)
(-) Aplicações Financeiras	(55.926.322,23)	(49.590.987,58)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.040.898,72)	(21.480.911,35)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	146.071,80	306.209,76
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	10.500,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	402.485,11	404.539,20
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(147.063,72)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(161.115,04)	(617.136,75)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(116.786,14)	(6.032,80)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(22.479,79)	(208.130,35)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.264.360,02	1.486.451,06
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(89.536,41)	(62.630,30)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(551.303,54)	(695.257,24)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(204.068,25)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(499.910,96)	(39.027,42)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(80.459,14)	689.536,10
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	43.132,87	787.615,51
CAIXA – Saldo Inicial	1.425.262,70	637.647,19
CAIXA - Saldo Final	1.468.395,57	1.425.262,70
Ativos Livres no Início do Período (*)	8.008.250,86	6.712.730,15
Ativos Livres no Final do Período (*)	12.901.583,60	8.008.250,86
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	4.893.332,74	1.295.520,71

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

	2019	2018
Resultado Líquido	2.394.253,78	1.227.977,24
Ajustes ao Resultado	1.809.474,24	1.323.345,88
(+) Depreciações	629.412,45	531.909,93
(+) Amortizações	81.898,32	83.028,38
(+) Despesas Patrimoniais	13,57	1.831,39
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	1.479.605,82	1.036.243,12
(-) Crédito Cota Capital Não Reclamado	-	(239,35)
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	89.536,41	155.744,99
(-) Receitas Patrimoniais	(461.549,23)	(485.172,58)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(7.367,59)	-
(-) Comissões Unimed Seguradora	(2.075,51)	-
(=) Resultado Ajustado	4.203.728,02	2.551.323,12
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(4.057.656,22)	(2.245.113,36)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(5.847.933,99)	(312.381,41)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	332.341,13	(1.591.811,85)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	641.294,35	1.129.348,12
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(840.766,64)	(150.957,13)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	15.065,55	(85.487,82)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(159.194,17)	1.427,06
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	74.617,81	(78.874,79)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(312.643,09)	(2.087.314,27)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	1.654.074,17	(74.296,96)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(161.214,27)	(994.383,73)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(177.651,79)	(353.799,93)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	59.930,90
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653.139,35	75.291,18
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	234.597,86	471.666,67
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(19.398,02)	371.733,42
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(63.991,02)	(10.372,12)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(1.575,81)	107.684,16
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.695,62	1.743.570,25
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	-	-
Ajuste Capital a Devolver	(110.375,63)	(371.733,42)
Ajuste Produção a Destinar (UTMR)	129.773,65	-
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	3.654,77	-
Ajuste IRRF sobre juros capital integralizado	(108.166,05)	(94.351,69)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	146.071,80	306.209,76

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019
VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Capital/Patrimoniais	Ajustes Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2017	9.708.484,24	4.313.819,60	-	214.609,13	14.236.912,97
Deliberações da AGO	212.105,09	-	-	(214.609,13)	(2.504,04)
Sobras Incorporadas	212.105,09	-	-	(214.609,13)	(2.504,04)
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.408.832,29	-	-	-	1.408.832,29
Redução do Capital	(306.732,60)	-	-	-	(306.732,60)
Juros e Sobras Capitalizados	917.746,65	-	-	-	917.746,65
Lucro/Supervit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	1.227.977,24	1.227.977,24
Outros Resultados Abrangentes	-	(773.378,50)	-	773.378,50	-
Reversão do FATES	-	(773.378,50)	-	773.378,50	-
Destinação do Lucro/Supervit	-	1.673.204,94	-	(1.673.204,94)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	38.605,98	-	(38.605,98)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	19.302,99	-	(19.302,99)	-
FATES (Resultado Ato Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	1.615.295,97	-	(1.615.295,97)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2018	11.940.435,67	5.213.646,04	-	328.150,80	17.482.232,51
Deliberações da AGO	124.082,56	-	-	(328.150,80)	(204.068,25)
Sobras Distribuídas	-	-	-	(164.075,40)	(164.075,40)
Sobras Incorporadas	124.082,56	-	-	(164.075,40)	(39.992,85)
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	1.394.133,67	-	-	-	1.394.133,67
Redução do Capital	(491.790,12)	-	-	-	(491.790,12)
Juros e Sobras Capitalizados	1.252.943,30	-	-	-	1.252.943,30
Lucro/Supervit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	2.394.253,78	2.394.253,78
Outros Resultados Abrangentes	-	(763.767,34)	-	763.767,34	-
Reversão do FATES	-	(763.767,34)	-	763.767,34	-
Destinação do Lucro/Supervit	-	2.203.380,98	-	(2.203.380,98)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	112.310,61	-	(112.310,61)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	56.155,30	-	(56.155,30)	-
FATES (Resultado Ato Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	2.034.915,07	-	(2.034.915,07)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	14.219.805,07	6.653.259,68	-	954.640,14	21.827.704,89

VII - Demonstração do Valor Adicionado

	2019	%	2018	%
(A) GERAÇÃO DA RIQUEZA				
a) Ingressos e receitas	163.939.674,70		127.791.554,72	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	110.014.717,03		80.814.476,97	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	53.360.845,28		46.970.674,16	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	564.112,39		6.403,59	
b) Variação das provisões técnicas	103.344,13		(2.784,69)	
b1) Provisão de remissão	103.344,13		(2.784,69)	
c) Receita Líquida Operacional (a-b)	164.043.018,83		127.788.770,03	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(88.581.362,17)		(66.734.083,68)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(49.834.410,43)		(33.275.992,76)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(950.422,81)		425.339,05	
d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais	(37.796.528,93)		(33.883.429,97)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(7.961.244,83)		(7.401.675,49)	
e1) Despesas de comercialização	-		-	
e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	-		-	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(1.288.061,09)		(1.184.113,46)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(5.375.517,00)		(5.342.222,62)	
e5) Provisões de Contingências - Administrativas	-		-	
e6) Despesas Financeiras	(1.297.653,17)		(873.508,02)	
e7) Despesas patrimoniais	(13,57)		(1.831,39)	
e8) Perda / Recuperação de valores ativos	-		-	
F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e)	67.500.411,83		53.653.010,86	
g) DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO	(708.805,99)		(614.188,83)	
H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G)	66.791.605,84		53.038.822,03	
I) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	2.094.146,34		1.918.074,89	
i1) Receitas financeiras	1.632.597,11		1.432.902,31	
i3) Outras	461.549,23		485.172,58	
I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I)	68.885.752,18		54.956.896,92	
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do trabalho	59.706.494,82	86,67%	47.735.204,65	86,86%
a1) Cooperados	46.696.971,18	67,79%	36.017.075,66	65,54%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	46.671.315,46	67,75%	35.992.722,32	65,49%
a1.2) Benefícios	25.655,72	0,04%	24.353,34	0,04%
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	13.009.523,64	18,89%	11.718.128,99	21,32%
a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc...	9.382.160,70	13,62%	8.231.719,15	14,98%
a2.2) Benefícios.	3.124.541,27	4,54%	3.044.114,90	5,54%
a2.3) F.G.T.S	502.821,67	0,73%	442.294,94	0,80%
a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	-	0,00%	-	0,00%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	5.035.171,08	7,31%	4.667.089,32	8,49%
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	2.698.299,81	3,92%	2.500.073,75	4,55%
b1.1) Previdência Social	2.020.657,48	2,93%	1.764.411,55	3,21%
b2) Estaduais	8.563,02	0,01%	18.352,79	0,03%
b3) Municipais	307.650,77	0,45%	384.251,23	0,70%
c) Contribuição para Sociedade	82.286,59	0,12%	62.391,79	0,11%
d) Remuneração de capitais de terceiros	187.940,09	0,27%	227.990,80	0,41%
d1) Juros	89.536,41	0,13%	155.744,99	0,28%
d2) Aluguéis	98.403,68	0,14%	72.245,81	0,13%
d3) Outras (royalties, direitos autorais)	-	0,00%	-	0,00%
e) Remuneração de capitais próprios	3.873.859,60	5,62%	2.264.220,36	4,12%
e1) Juros sobre capital próprio	1.479.605,82	2,15%	1.036.243,12	1,89%
e2) Constituição de reservas e fundos	1.439.613,64	2,09%	-	0,00%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	954.640,14	1,39%	1.227.977,24	2,23%
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	68.885.752,18	100,00%	54.956.896,92	100,00%

Notas Explicativas 2019



**UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.
CNPJ 73.936.395/0001-02 – RUA FEDERAÇÃO, 2799 – TAQUARA/RS
NIRE (JCE) 43400007407 – INSCRIÇÃO NA ANS 31171-5**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios
findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Encosta da Serra é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde com registro na ANS sob nº 31171-5. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país, regulada ainda pela lei 9.856/00. Conta com 243 médicos cooperados, 90 serviços credenciados e cinco estruturas de meios próprios, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Araricá, Cambará do Sul, Canela, Gramado, Igrejinha, Jaquirana, Nova Hartz, Parobé, Riozinho, Rolante, São Francisco de Paula, Sapiranga, Três Coroas e Taquara, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde na modalidade de Pré-Pagamento, firmando, em nome dos associados, contratos com pessoas físicas e jurídicas, e também contratos de prestação de serviços por Medicina Ocupacional, Remoção terrestre, a serem atendidos pelos médicos cooperados, pela rede própria, pela rede credenciada e pelo intercâmbio.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 435/18 e alterações da RN 446/19. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 21/02/2020.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Reconhecimento das Receitas

As contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 435/18 e alterações da RN 446/19, da ANS.

c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas

dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

d) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

Obrigações legais: são registradas como

exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

e) Estoques

Os estoques foram avaliados pelo custo médio ponderado até a data do balanço.

f) Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, foi calculado sobre os saldos de créditos e obrigações remanescentes na data do balanço, quando aplicável.

g) 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 à (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “outras 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 as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

h) Provisões para Perdas Sobre Créditos

A Cooperativa constitui a provisão para perdas sobre créditos com base na RN 435/18 da Agência Nacional de Saúde, utilizando os seguintes critérios:

- Nos planos familiares com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, inclusive para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

i) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não Circulante, sendo apropriados mensalmente, pelo regime de competência.

j) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, considerando a posição em 31/12/2019 dos extratos recebidos das empresas investidas.

k) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é formado pelo custo de aquisição mais a correção monetária até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurados com base em estimativa de vida útil

limitado ao valor residual dos bens imóveis.

l) Depreciações e Amortizações

A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear sobre o valor contábil dos bens com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil, exceto em relação aos Imóveis que foi com base na vida útil, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela Resolução CFC 1.177/09.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBCTG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

m) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos. Estes itens estão registrados pelo custo de aquisição e amortizados mensalmente a taxa de 20% ao ano.

n) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 393/15 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

o) Eventos a Liquidar com operações de assistência à saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2019, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de

conformidade com a RN 435/18 da Agência Nacional de Saúde.

p) Direitos e Obrigações

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

q) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do Conselho Federal de Contabilidade, 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.

r) Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, de conformidade com a legislação pertinente. O montante constituído em 31/12/2019 é de R\$ 1.107.837,86.

s) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/11 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis no ano de 2019 e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajustes.

t) Informações Por Segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.



DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

A Cooperativa possui registrado nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

Caixas e Bancos	2019	%	2018
Caixas	22.241,78	1,68%	34.117,27
Caixa Econômica Federal	17.263,47	1,30%	12.662,20
Santander S/A	439.042,98	33,11%	131.227,38
Unicred Vale dos Sinos	290.650,52	21,92%	129.404,41
Banco do Brasil	186.391,89	14,06%	80.213,80
Banrisul	370.287,68	27,93%	802.789,87
Soma	1.325.878,32	100%	1.190.414,93

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações entre as seguintes instituições financeiras do mercado:

a) Aplicações Garantidoras, conforme quadro abaixo:

Aplicações Garantidoras	2019	%	2018
Santander	11.429.764,62	100%	10.432.030,50
Soma	11.429.764,62	100%	10.432.030,50

b) Aplicações Livres, estão distribuídas conforme o quadro abaixo:

Aplicações Livres	2019	%	2018
Banrisul	1.667.720,34	14,41%	1.593.644,53
Banrisul Fundo VIP	9,59	0,00%	9,27
Unicred Vale dos Sinos	9.765.467,69	84,36%	4.989.343,63
Santander Classic	142.507,66	1,23%	234.838,50
Soma	11.575.705,28	100,0%	6.817.835,93

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	4.242.138,29	4.457.588,88
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-287.037,03	-339.269,45
Outros Créditos Não Relacionados com Planos (c)	806.254,19	1.912.173,42
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	-2.290,33	-466.915,21
Contraprestação corresponsabilidade assumida (e)	1.140.957,74	1.341.071,98
FAC MED - Fundo de Alto Custo Medicamentos (f)	30.991,28	-
Total	5.931.014,14	6.904.649,62

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.

(b) O saldo da conta “Provisão Para Perdas Sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 435/18 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos.

(c) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados Com Planos”, referem-se aos valores de outros créditos a receber não relacionados com planos de saúde da Cooperativa.

(d) O saldo da conta “Provisão Para Perdas Sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 418/16 da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 90 dias nos outros créditos não relacionados com planos de saúde da Cooperativa.

(e) Valores RN nº 430, Intercâmbio Habitual a receber em 31/12/2019.

(f) O saldo se refere a fundo de alto custo de acordo com a RN nº 430, e apresentou movimentação no exercício de 2019. Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

dez/2018	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS E CONTAS A RECEBER									
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde - (Subgrupo 123)									Outros Créditos não relacionados com planos (Subgrupo 124)
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber				Créditos a Receber de Administradoras de Benefícios	Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	Créditos de Operadoras Pós 12341.2	Outros Créditos de operações com Planos	Total	
	Mensalidades/Faturas/Seguros a receber									
	Planos individuais / Familiares		Planos Coletivos / Faturas							
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido						
a Vencer	2.400.417,32		361.701,51				1.116.462,85	30.991,28	3.909.572,96	797.029,45
Vencidos de 1 a 30 dias	504.885,48		559.304,05				14.880,41		1.079.069,94	6.291,90
Vencidos de 31 a 60 dias	118.633,80		63.372,71				9.614,48		191.620,99	2.932,84
Vencidos de 61 a 90 dias	29.538,76		25.713,12				-		55.251,88	-
Vencidos a mais de 90 dias	112.785,36		65.786,18				-		178.571,54	-
91 a 120	24.980,67		11.537,24				-			-
121 a 150	14.772,67		14.298,05				-			-
151 a 180	14.752,05		12.792,58				-			-
mais 180	58.279,97		27.158,31				-			-
Subtotal:	3.166.260,72	B	1.075.877,57	D	E	F	1.140.957,74	H	5.414.087,31	806.254,19
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
PPSC	(193.251,85)	L	(93.785,18)	N	O	P		R	-287.037,03	(2.290,33)
	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
SALDO:	2.973.008,87	-	982.092,39	-	-	-	1.140.957,74		5.127.050,28	803.963,86

7) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER, VALORES E BENS, DESPESAS ANTECIPADAS E CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Títulos e créditos a receber, valores e bens, despesas antecipadas e conta-corrente com cooperados	2019	2018
Créditos Tributários (a)	1.768.891,64	928.125,00
Adiantamentos (b)	152.720,51	77.088,37
Outros Créditos a Receber (c)	351.656,37	447.145,58
Estoques (d)	60.628,26	43.137,78
Cheques e Ordens a Receber (e)	40.574,88	100.528,93
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (f)	-77.999,96	-125.255,05
Despesas Antecipadas (g)	207.904,61	48.710,44
Conta-Corrente com Cooperados (h)	35.468,71	110.086,52
Total	2.539.845,02	1.629.567,57

(a) os créditos tributários referem-se a IRRF, IRPJ, CSLL, PIS e COFINS a recuperar;

(b) os adiantamentos referem-se principalmente a Funcionários, Fornecedores e Rede Credenciada;

(c) esta conta refere-se aos valores a receber com Medicina Ocupacional, renegociações de títulos a receber com clientes da Cooperativa, valores a receber com contratos de Área Protegida, e com atendimentos a clientes particulares nos Meios Próprios.

(d) os estoques e o almoxarifado foram avaliados pelo custo médio ponderado e são compostos pelo material de consumo médico, medicamentos, material de expediente, limpeza e uniformes.

(e) nos cheques a receber são considerados os cheques pré-datados e os cheques devolvidos.

(f) refere-se à Provisão Para Perdas Sobre Créditos dos valores vencidos a mais de 90 dias do referido grupo de contas, conforme RN 435/18 da ANS.

(g) refere-se aos valores com seguros dos imóveis e veículos da Cooperativa, adiantamento de aluguel da sala junto ao Hospital de São Francisco de Paula e de contrato com a Consultoria.

(h) refere-se a adiantamento de produção e demais valores a receber de cooperados.

8) REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Contas	2019	2018
Créditos a Receber de Longo Prazo (a)	-	5.559,21
Depósito Judicial Eventos Indenizáveis (b)	621.503,97	630.064,50
Depósito Judicial COFINS (b)	9.123.621,96	9.116.926,34
Depósito Judicial PIS (b)	275.793,04	275.793,04
Depósito Judiciais INSS – Lei Complementar 84/96 (b)	268.178,82	268.178,82
Depósito Judiciais PIS Sobre a Folha de Pagamento (b)	3.294,83	3.294,83
Depósito Judiciais Trabalhistas e Cíveis (b)	1.127.425,52	1.058.332,05
Bloqueios Judiciais Processos Cíveis	9.375,48	-
Bloqueios Judiciais ANS-Adm-Tributários	241.598,26	-
Licenças de Software (c)	23.391,54	23.391,54
Soma	11.694.183,42	11.381.540,33

(a) Os Créditos a Receber de Longo Prazo estão representados pela conta “Reforma do Hospital de São Francisco de Paula”.

(b) A cooperativa possui depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, trabalhistas e cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Exigível de Longo Prazo. Os depósitos judiciais do COFINS foram atualizados monetariamente nesse exercício, justificando a variação ocorrida em relação ao exercício de 2017.

(c) Licenças de Software são referentes a licenças para gerenciamento de máquinas virtuais, válidas por 5 anos.

9) INVESTIMENTOS

a) Participações Societárias Investimento no País

Empresas Investidas	2019	2018
Unimed Participações	258.501,68	238.355,63
Unimed RS	183.437,53	183.437,53
Unicred Vale do Sinos	191.018,96	181.790,49
Unimed Central de Serviços Auxiliares	36.112,20	36.112,20
Unimed Central de Serviços Auxiliares – PROGETEC	15.406,00	15.406,00
Central Nacional Unimed	109.737,70	74.259,77
Ações CRT	4.471,94	4.471,94
Somas	798.686,01	733.833,56

10) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo da composição do Imobilizado

Contas Contábeis	2019			2018
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Terrenos	2.787.110,90	-	2.787.110,90	2.787.110,90
Edificações	7.491.625,91	1.952.861,41	5.538.764,50	5.705.228,14
Instalações	65.813,02	63.552,81	2.260,21	3.685,45
Máquinas e Equipamentos	1.502.970,60	874.632,30	628.338,30	629.294,40
Informática	1.729.897,98	1.207.128,31	522.769,67	634.569,63
Móveis e Utensílios	1.041.784,30	619.372,13	422.412,17	396.691,33
Veículos	678.820,80	438.050,86	240.769,94	307.093,10
Total do Imobilizado	15.298.023,51	5.155.597,82	10.142.425,69	10.463.675,95

b) Quadro resumo da movimentação do Imobilizado

Contas Contábeis	2019					2018
	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Depreciação	Residual	Residual
Terrenos	-	-	-	-	2.787.110,90	2.787.110,90
Edificações	-	-	-	166.463,64	5.538.764,50	5.705.228,14
Instalações	-	-	-	1.425,24	2.260,21	3.685,45
Máquinas e Equipamentos	122.123,05	13.411,37	-	109.667,78	628.338,30	629.294,40
Informática	97.688,29	619,59	-	208.868,66	522.769,67	634.569,63
Móveis e Utensílios	88.367,43	2.334,35	-	60.312,24	422.412,17	396.691,33
Veículos	-	-	-	66.323,16	240.769,94	307.093,10
Total do Imobilizado	308.178,77	16.365,31	-	613.060,72	10.142.425,69	10.463.672,95

11) INTANGÍVEL**a) Quadro resumo da composição do Intangível**

Contas Contábeis	Taxa de Amortização	2019	2018
		Residual	Residual
Sistema de Computação	1,67%	180.587,25	145.699,43
Total do Intangível		180.587,25	145.699,43

b) Quadro resumo de movimentações do Intangível

Contas Contábeis	2019			2018
	Aquisições	Amortização	Residual	Residual
Sistema de Computação	116.786,14	81.898,32	180.587,25	145.699,43
Total do Intangível	116.786,14	81.898,32	180.587,25	145.699,43

12) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS – RESOLUÇÃO ANS - RN 393/15, RN 392/15 E RN 227/10.

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a RN nº 209, EM 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313. Manutenção que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde.

Em 09 de dezembro de 2015, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 392/15 e 393/15, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS, revoga dispositivos da Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões

Técnicas pelas OPS e revoga a Resolução Normativa nº 75, de 10 de maio de 2004, que dispõe sobre a provisão técnica para garantia de remissão a que estão sujeitas às OPS.

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde – OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela

Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

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

a) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA** é uma provisão estimada atuarialmente, por Nota Técnica Atuarial da Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2019 é de R\$ 6.828.829,07.

b) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL:** corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não indenizados aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 (sessenta) dias, por ser uma Operadora com menos de 100.000 (cem mil) beneficiários. O valor total da provisão é de R\$ 3.812.923,10, sendo deste montante, R\$ 1.279.971,64 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

c) **Provisão de Remissão – PREM:** tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada Beneficiário-Dependente do respectivo Beneficiário titular falecido, conforme as

características do Plano vigente. O somatório dos custos estimados atinge o montante de R\$ 599.185,12, sendo a parcela de R\$ 357.454,06 classificada no Passivo Não Circulante (longo prazo).

d) **Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)** A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata die – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativos ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2019 é de R\$ 2.670.735,96.

12.1) Ativos Garantidores

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

Nos termos da RN nº 392/2015 e suas atualizações da ANS, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 11.429.764,62 na data do encerramento do balanço, sendo

todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros o montante de R\$ 621.503,97 que, de acordo com a RN nº 392/2015 e suas atualizações, pode ser deduzido da necessidade de ativos garantidores.

Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

12.2) Margem de Solvência

A Margem de Solvência representa a capacidade técnica e financeira líquida da Operadora, segundo o volume de riscos assumidos e retidos. Consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nos

custos assistenciais dos negócios assumidos. Ela corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação vigente.

A RN 313/12 reestabeleceu regramento (escalonamento), chegando aos 100% em dez/2022. Neste encerramento, o parâmetro mínimo normativo é de 77,90% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2019, perfazendo o montante de R\$ 16.191.136,50. O Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 21.024.461,52 corresponde a 99,30% da exigência plena para a margem de solvência, suficiente em relação ao mínimo exigido.

Diante do exposto, constata-se que Operadora Unimed Encosta da Serra atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

13) QUADROS ANALÍTICOS DOS SALDOS DO PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

a) Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Eventos a Liquidar Operações Assistência à Saúde	31/12/2019	31/12/2018
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	649.907,14	552.817,27
Rede Contratada/Credenciada	1.291.628,13	721.629,98
Cooperados	665.495,83	568.671,76
Intercâmbio Eventual	294.405,14	586.298,69
Rede Própria	281.422,36	69.156,29
Intercâmbio corresponsabilidade assumida (habitual)	1.141.476,80	1.302.691,07
Total	4.324.335,40	3.801.265,06

b) Informações sobre os contratos

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		TOTAL	
	Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de		Saldo em 31 de dezembro de	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Contraprestações	27.045.808,68	28.040.722,25	60.436.281,87	54.123.728,42	87.482.090,55	82.164.450,67
Tributos diretos (PIS/COFINS/ISS)	-544.198,23	-675.587,47	-1.215.821,92	-1.304.007,52	-1.760.020,15	-1.979.594,99
RECEITA LÍQUIDA	26.501.610,45	27.365.134,78	59.220.459,95	52.819.720,90	85.722.070,40	80.184.855,68
Eventos indenizáveis	-15.872.522,46	-15.789.214,47	-39.486.153,68	-39.935.947,57	-55.358.676,14	-55.725.162,04
Consultas médicas	-3.447.058,27	-4.122.427,77	-12.021.595,49	-13.301.088,58	-15.468.653,76	-17.423.516,35
Outros atendimentos ambulatoriais	-1.211.863,59	-1.027.131,23	-3.540.904,32	-3.043.138,50	-4.752.767,91	-4.070.269,73
Exames	-5.542.693,59	-5.584.061,69	-13.353.469,04	-13.793.459,68	-18.896.162,63	-19.377.521,37
Terapias	-603.611,81	-383.682,30	-1.102.720,93	-714.022,11	-1.706.332,74	-1.097.704,41
Internações	-4.988.414,60	-4.596.288,25	-9.441.348,90	-8.973.410,44	-14.429.763,50	-13.569.698,69
Demais despesas médico- hospitalares	-78.880,60	-75.623,23	-26.115,00	-110.828,26	-104.995,60	-186.451,49
LUCRO BRUTO	10.629.087,99	11.575.920,31	19.734.306,27	12.883.773,33	30.363.394,26	24.459.693,64
Despesas de comercialização	-287.198,01	-355.473,00	-641.644,20	-686.127,97	-928.842,21	-1.041.600,97
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	10.341.889,98	11.220.447,31	19.092.662,07	12.197.645,36	29.434.552,05	23.418.092,67

14) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Segue quadro resumo de saldos:

Tributos e Contribuições a Recolher	2019	2018
Tributos e Contribuições (a)	1.110.479,25	609.018,23
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	1.127.212,48	975.534,15
Soma	2.237.691,73	1.584.552,38

a) Valores a pagar relativos a IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, COFINS e PIS sobre o faturamento, ISSQN sobre o faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores relativos a retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão mão-de-obra.

15) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR

Contas	2019	2018
Obrigações Com Pessoal	1.110.201,77	961.989,26
Fornecedores	945.621,66	862.421,44
Outras Contas a Pagar	82.307,00	79.121,87
Conta Corrente Cooperados	1.188.236,71	1.207.634,73
Soma	3.326.367,14	3.111.167,30

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com pessoal e terceiros, referentes a provisão de férias, aquisição de materiais e de serviços com fornecedores e valores a pagar as cooperados de capital social e UTMR referência.

16) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS Curto e Longo Prazo	2019	2018
Empréstimos Bancários (a)	536.917,02	567.767,25
Financiamentos de Longo Prazo (a)	-	520.453,31
Soma	536.917,02	1.088.220,56

a) Corresponde ao empréstimo captado junto a Unicred para a reforma do Pronto Atendimento Região das Hortênsias, no montante inicial de R\$ 1.500.000,00.

17) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS

Segue quadro resumo de saldos:

Provisões	2019	2018
Provisões para contingências tributárias (a)	9.402.709,89	9.396.014,27
Provisões para contingências Sociais – INSS LC 84/96 (a)	268.178,82	268.178,82
Provisões para contingências tributária	-	330.000,00
Provisões para contingências cíveis (b)	2.513.490,68	2.290.179,54
Provisões para Contingências Trabalhistas	279.113,05	105.000,00
Soma	12.463.492,44	12.458.372,63

a) Contingências Tributárias

a1) PIS E COFINS

O PIS incidente sobre as receitas da Unimed está sendo discutido judicialmente. Os valores referentes ao ato cooperativo principal foram depositados judicialmente e encontram-se provisionados no Passivo Exigível em Longo Prazo, e em 31/12/2019 os valores representam R\$ 275.793,04. Nestes depósitos encontram-se os valores relativos ao período de novembro/99 a novembro/2001, mais o período de maio/2004 a dez/2007, referentes ao ato principal e o período de maio/2004 a junho/2005 referentes ao ato cooperativo auxiliar. Em março de 2009, o juiz federal reconheceu a **inexigibilidade** da contribuição sobre os atos cooperativos principais, motivo pelo qual a Unimed deixou de depositar judicialmente e provisionar tais valores. Entretanto, os valores depositados judicialmente não foram ainda levantados, pois aguarda deliberação do Supremo Tribunal Federal. A partir de julho/2005, os valores sobre o ato cooperativo auxiliar passaram a ser recolhidos e não mais depositados judicialmente. Os critérios de cálculo atualmente adotados estão em conformidade com o que determina a legislação aplicável as sociedades cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, existindo questionamentos com relação a períodos anteriores, não sendo possível afirmar se as provisões existentes são suficientes para dar cobertura às contingências.

A COFINS relativo ao período de maio/2004 a dez/2019, referentes ao ato cooperativo

principal e o período de maio/2004 a junho/2005 referente ao ato cooperativo auxiliar, está depositada judicialmente, representando em 31/12/2019 o montante de R\$ 9.123.622,02. A partir de julho/2005, os valores sobre o ato cooperativo auxiliar passaram a serem recolhidos e não mais depositados judicialmente. Os critérios de cálculo atualmente adotados estão em conformidade com o que determina a legislação aplicável, existindo questionamentos com relação a períodos anteriores, não sendo possível afirmar se as provisões existentes são suficientes para dar cobertura às contingências.

O PIS incidente sobre a Folha de Pagamento até 1999 foi depositado judicialmente. Os valores depositados encontram-se provisionados no Passivo Exigível em Longo Prazo, e em 31/12/2019 representam o valor de R\$3.294,83.

a2) INSS LC 84/96

Com a revogação da Lei Complementar nº 84/96, em fevereiro de 2000, a Unimed suspendeu os depósitos judiciais do INSS que vinham sendo efetuados. Os valores depositados judicialmente encontram-se provisionados no Passivo Exigível em Longo Prazo, e em 31/12/2019 representam o valor de R\$ 268.178,82, sem atualização monetária.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

Referem-se a ações judiciais envolvendo basicamente, questões relativas a descumprimentos contratuais dos planos de saúde, e de processos trabalhistas.

Segundo os relatórios da Assessoria Jurídica da Unimed, os valores relativos às ações cíveis, trabalhistas e tributárias são os seguintes:

Prognóstico	Valores em R\$
Perda Possível:	836.587,20
Perda Provável:	2.842.500,00
Total	3.679.087,20

DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

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

18) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

18.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 243 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 1,00, apresentando um montante em 31.12.2019 de R\$ 14.219.805,07.

18.2) RESERVAS

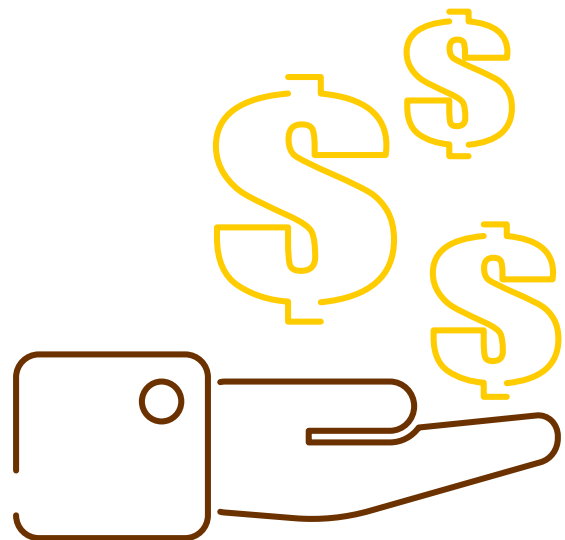
As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído de 5% das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados, cujo saldo em 31.12.2019 era de R\$ 5.434.909,09. Neste exercício foram revertidos deste fundo o montante de R\$ 763.767,35.

b) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído de 10% das sobras apuradas no Balanço anual, onde em 31/12/2019 o valor registrado é de R\$ 1.218.350,57.



18.3) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa atribuiu juros sobre o capital integralizado a seus cooperados de 12% ao ano. Os valores são capitalizados ou distribuídos em 31 de dezembro conforme discriminado abaixo:

Descrição	Valor
Capital integralizado	12.966.861,87
Juros sobre o Capital	1.479.605,72
IRRF incidentes	226.662,52
Juros Líquidos	1.252.943,20
Saldo Capital Integralizado em 31.12	14.219.805,07

19) PROPORÇÃO ENTRE ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAL E AUXILIARES

O Ato Cooperativo Principal refere-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed e representa em 31/12/2019 o percentual de 65,15%. O Ato Cooperativo Auxiliar refere-se às operações com a rede credenciada, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e representa em 31/12/2019 o percentual de 34,85%.

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

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo n. 87 da Lei n. 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos são levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

A proporção ocorrida entre os Atos Cooperativos e Não Cooperativos nos Eventos Indenizáveis líquidos do pré-pagamento foi aplicada sobre a Receita de Contraprestações de Pré-pagamento 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 Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado às Despesas e Custos Indiretos. Segue abaixo a Demonstração do Resultado Tributável:

	ATO PRINCIPAL	ATO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	58.741.877,69	31.666.587,43	1.586.350,84	91.994.815,96
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.020.792,74	32.347.415,98	1.606.202,23	93.974.410,95
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	59.953.466,64	32.313.101,81	1.604.498,37	93.871.066,82
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67.326,10	34.314,17	1.703,86	103.344,13
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.278.915,05)	(680.828,55)	(19.851,39)	(1.979.594,99)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(47.265.287,86)	(24.089.749,09)	(1.196.170,00)	(72.551.206,95)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(46.646.111,29)	(23.774.172,71)	(1.180.500,14)	(71.600.784,14)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(619.176,57)	(315.576,38)	(15.669,86)	(950.422,81)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.476.589,83	7.576.838,34	390.180,84	19.443.609,01
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.638,72	780,14	38,64	2.457,50
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	11.076.868,20	515.436,68	21.464,96	11.613.769,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.856.704,99	82.054,59	-	6.938.759,58
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.309.824,77	-	-	3.309.824,77
Outras Receitas Operacionais	910.338,44	433.382,09	21.464,96	1.365.185,49
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(44.185,71)	-	-	(44.185,71)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.553.452,40)	(318.678,38)	(15.783,81)	(1.887.914,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.693.882,83)	(385.532,67)	(19.095,03)	(2.098.510,53)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(235.733,25)	(112.224,82)	(5.558,38)	(353.516,45)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	376.163,68	179.079,11	8.869,60	564.112,39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(7.737.022,37)	(799.629,90)	(78,62)	(8.536.730,89)
RESULTADO BRUTO	13.220.436,27	6.974.746,88	395.822,01	20.591.005,16
Despesas de Comercialização	(694.564,51)	(330.659,25)	(16.377,21)	(1.041.600,97)
Despesas Administrativas	(10.363.076,68)	(4.933.518,87)	(244.352,05)	(15.540.947,60)
Resultado Financeiro Líquido	(1.548.987,42)	(737.421,80)	1.052.210,93	(1.234.198,29)
Resultado Patrimonial	-	461.535,66	-	461.535,66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	613.807,66	1.434.682,62	1.187.303,68	3.235.793,96
Imposto de Renda	-	(315.116,83)	(260.781,98)	(575.898,81)
Contribuição Social	-	(145.352,04)	(120.289,33)	(265.641,37)
Reversão do RATES	509.298,39	242.460,16	12.008,80	763.767,35
RESULTADO LÍQUIDO	1.123.106,05	1.216.673,91	818.241,17	3.158.021,13
(-) RATES (5% ACP / 100% ACA)	(56.155,30)	(1.216.673,91)	(818.241,17)	(2.091.070,38)
(-) Fundo de Reserva (10% ACP)	(112.310,60)	-	-	(112.310,60)
(=) RESULTADO FINAL DO EXERCÍCIO	954.640,15	-	-	954.640,15

20) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2019	2018
Resultado Líquido do Exercício	2.394.253,78	1.227.977,24
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	613.807,66	49.622,38
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	1.780.446,12	1.178.354,86
Reversões e Realizações de Reservas	763.767,35	773.378,50
(+) Reversão do FATES	763.767,35	773.378,50
Base para Destinações	3.158.021,12	2.001.355,75
Destinações Estatutárias		
(-) Reserva Legal (10%)	-112.310,60	-38.605,98
(-) FATES (5%)	-56.155,30	-19.302,99
(-) Resultado do ACA Transferido Para o FATES	-2.034.915,07	-1.615.295,97
Sobras a Disposição da Ago	954.640,14	328.150,80

Distribuição dos Fates			
Descrição	%	2019	2018
Funcionários	25,09%	191.628,23	163.068,73
Dirigentes	18,94%	144.628,54	195.849,32
Cooperativa	55,97%	427.510,58	414.460,45
Total dos Fates	100,00%	763.767,35	773.378,50

21) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Provisões	2019	2018
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	3.235.793,96	2.239.888,45
(+) Adições permanentes	521.058,51	1.677.185,82
(+) Adições temporárias	-	-
(-) Exclusões permanentes	-191.473,95	-58.527,77
(-) Exclusão resultado não tributável ao ato cooperativo (a)	-613.807,66	-
Base de Cálculo Lucro Real	2.951.570,86	3.858.546,50
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	2.951.570,86	3.858.546,50
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	575.898,81	664.642,02
CSLL – 9%	265.641,37	347.269,19

22) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. Segue a demonstração da cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2019:

Itens	Tipo de Cobertura	Valor Segurado
Complexo Administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	5.000.000,00
Serviços Próprios	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	10.700.000,00
Veículos/Ambulâncias	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	300.000,00

23) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros:

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

b) Fatores de Riscos:

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

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de prestação de serviços ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, dá preferência em realizar em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o Fluxo de Caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco Operacional

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

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

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

- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

24) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

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

Resultado Líquido	2.394.253,78	1.227.977,24
Ajustes ao Resultado	1.809.474,24	1.323.345,88
(+) Depreciações	629.412,45	531.909,93
(+) Amortizações	81.898,32	83.028,38
(+) Despesas Patrimoniais	13,57	1.831,39
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	1.479.605,82	1.036.243,12
(-) Crédito Cota Capital Não Reclamado	-	(239,35)
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	89.536,41	155.744,99
(-) Receitas Patrimoniais	(461.549,23)	(485.172,58)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(7.367,59)	-
(-) Comissões Unimed Seguradora	(2.075,51)	-
(=) Resultado Ajustado	4.203.728,02	2.551.323,12
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(4.057.656,22)	(2.245.113,36)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	(5.847.933,99)	(312.381,41)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	332.341,13	(1.591.811,85)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	641.294,35	1.129.348,12
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(840.766,64)	(150.957,13)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	15.065,55	(85.487,82)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(159.194,17)	1.427,06
(-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados	74.617,81	(78.874,79)
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(312.643,09)	(2.087.314,27)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	1.654.074,17	(74.296,96)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	(161.214,27)	(994.383,73)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(177.651,79)	(353.799,93)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	59.930,90
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653.139,35	75.291,18
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	234.597,86	471.666,67
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	(19.398,02)	371.733,42
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(63.991,02)	(10.372,12)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(1.575,81)	107.684,16
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.695,62	1.743.570,25
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	-	-
Ajuste Capital a Devolver	(110.375,63)	(371.733,42)
Ajuste Produção a Destinar (UTMR)	129.773,65	-
Ajuste IRRF sobre juros recebidos e receita de investimentos (grupo 126119011)	3.654,77	-
Ajuste IRRF sobre juros capital integralizado	(108.166,05)	(94.351,69)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	146.071,80	306.209,76

25) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

a) Plano de saúde: Oferecido com isenção de mensalidade, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetrícia de abrangência nacional extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos;

b) Bolsa de Estudos: Ofertada para empregados que estão cursando 3º grau, com mais de um ano de empresa. As bolsas reembolsam 50% de até três cadeiras. A pós graduação ou MBA, as bolsas reembolsam 50%, para colaboradores com mais de 5 anos de empresa.

c) Ticket Alimentação: Através de cartão alimentação, creditado mensalmente a todos os colaboradores, onde ele contribui com 4% do valor creditado.

d) Uniforme: fornece uniforme completo, sem custo para os colaboradores.

26) PARTES RELACIONADAS

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

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

NATUREZA DA OPERAÇÃO	VALOR EM R\$
Produção	2.467.193,18
Remuneração	937.484,14
Célula de Presença	121.805,20
Cota Capital	1.150.726,79
Saldo Contas a Receber	17.099,84
Saldo Contas a Pagar	11.000,00

27) COMPARABILIDADE

Para fins de comparabilidade com as demonstrações financeiras de 2019 foram reclassificados os valores relativos aos investimentos avaliados pelo custo na coluna do ano de 2018, sendo reclassificado do grupo 1328 – Outros Investimentos para o grupo 1322 – Participações Societárias pelo método do custo, o valor de R\$439.457,79, para comparabilidade com novo plano de contas padrão da RN 435/18, da ANS.

28) COMPARTILHAMENTO DE RISCOS – RN 430/17 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 Encosta da Serra. 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 2019 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.

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pró-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido			19.122.038,80	24.661.229,60
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei			2.627.891,00	2.754.998,03
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei			7.090.364,82	8.671.222,40
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei			-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei			39.921,03	29.178,75
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			9.363.861,95	13.205.830,42
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido			-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei			-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei			-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei			-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			-	-
Total			19.122.038,80	24.661.229,60

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	55.387.358,50	56.596.946,73		
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3.432.170,12	3.152.620,69		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	12.440.352,34	12.655.493,09		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	156.969,75	130.757,31		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	39.357.866,29	40.658.075,64		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	8.491.274,05	
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-		15.003.837,41
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	8.491.274,05	
Total	55.387.358,50	56.596.946,73	8.491.274,05	15.003.837,41

29) FUNDOS ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430, e apresentou movimentação no exercício de 2019.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

Administradora do Fundo:	COOPERATIVA CENTRAL DE COOPERATIVAS UNIMED DO RIO GRANDE DO SUL LTDA / UNIMED CENTRAL DE SERVICOS AUXILIARES					
CNPJ nº:	02.494.715/0001-73					
Nome do fundo	Conta Contábil	Saldo 2018	Contribuições no ano	Reembolsos Ressarcimentos no ano	Saldo 2019	D/C
FAC MED – Fundo de Alto Custo Medicamentos	12391.1082.0.0.01	0,00	30.991,28	0,00	30.991,28	D
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO		0,00	30.991,28	0,00	30.991,28	

30) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras **(21/02/2020)**, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 21 de fevereiro de 2020.

Dr. Dirceu Marílio Martins Filho
Presidente
CPF 098.626.330-34

Franciele Maria Haag
Contadora
CRC/RS 087.919

Auditoria Externa



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Aos Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados
UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS – Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda.
Taquara – RS

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS – Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda.**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS – Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda.**, em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

BASE PARA OPINIÃO

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com

tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

OUTROS ASSUNTOS

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2018, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas com relatório de opinião emitido em 24 de janeiro de 2019, sem ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor.

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras

não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das

demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 21 de fevereiro de 2020.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0

JOSE ADAIR PLATEN Assinado de forma digital por JOSE
OURIVES:32413890068 ADAIR PLATEN OURIVES: 32413890068
Dados: 2020.03.08 23:29:35 -03'00

JOSE ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

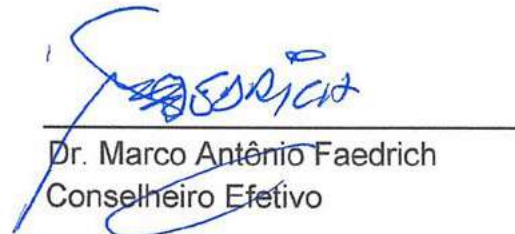
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós abaixo assinados, na qualidade de Membros do Conselho Fiscal da **UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS** - Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda., inscrita no CNPJ sob nº 73.936.395/0001-02, no uso das atribuições legais e estatutárias, examinamos as Demonstrações Financeiras levantadas em 31 de dezembro de 2019, compreendendo o Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração do Valor Adicionado, Demonstrações das Sobras ou Perdas, Resultado Abrangente e Notas Explicativas, levando em conta o parecer e os relatórios da empresa **DICKEL & MAFFI - Auditoria e Consultoria S/C**, e com base nesses exames e nas informações colhidas no desenvolvimento das nossas atividades, consideramos que as Demonstrações Financeiras refletem a real situação econômica e financeira da nossa Cooperativa, merecendo, portanto, a aprovação da Assembleia Geral.

Taquara (RS), 17 de março de 2020.



Dr. Helder Fernando C. dos Santos
Conselheiro Efetivo



Dr. Marco Antônio Faedrich
Conselheiro Efetivo



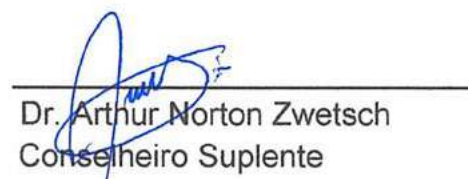
Dr. Valter Augusto Heinz
Conselheiro Efetivo



Dr. Eduardo Luiz Kunst
Conselheiro Suplente



Dra. Carla Margareth Brenner
Conselheiro Suplente



Dr. Arthur Norton Zwetsch
Conselheiro Suplente

Unimed 
Encosta da Serra