

**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras findas em 31 de dezembro de 2018.**

**01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Operadora Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., CNPJ 92.316.124/0001-07 e ANS 32837-5, 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. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela Lei 9.656/1998, que regulamenta os planos de saúde, combinada com a Lei 9.961/2000, que criou a Agência Nacional de Saúde Suplementar. A sociedade conta com 160 médicos associados, 37 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Rosário do Sul, Quaraí e Santana do Livramento, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço de Saúde, Remoção Terrestre de Emergência, Atendimento Domiciliar, Farmácia, Medicina Preventiva (Espaço Vida) e Pronto Atendimento.

**02 – 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 plano de contas estabelecido pela RN 418, de 26 de dezembro de 2016, com vigência a partir de 2017. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, de 24 de novembro de 2017, ambos do CFC.

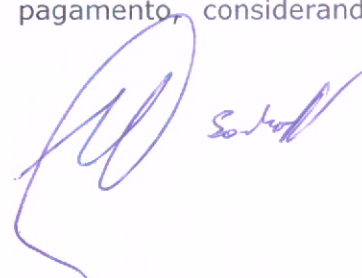
As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

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 28/02/2019.

**03 – 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, considerando também que as mensalidades dos planos na forma de pró-rata dia.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**b) Ativos e Passivos Contingentes**

Os ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões 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.

Os 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.

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.

As 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.

**c) Reconhecimento de Receitas**

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura de risco, quando se trataram de contratos com preços preestabelecidos. Nas operações de prestação de serviços de assistência à 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 418/2016, da ANS.

**d) 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, independentemente 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.

**e) Provisão para Perdas sobre Créditos**

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 418/2016, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de planos familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

**f) Estoques**

Os estoques da Farmácia Unimed foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço e os demais estoques foram avaliados pelo preço médio de compras.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**g) Despesas Antecipadas**

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

**h) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

**i) Depreciações e Amortizações**

As depreciações foram calculadas pelas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil, IN 1700/2017, Anexo III, independentemente de estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27, aprovada pela resolução CFC 1.177/2009.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/2009.

**j) Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos, contabilizados pelo custo de aquisição e amortizáveis a taxa de 20% a.a.

**k) Custo Atribuído**

Apesar de previsto na ITG 10 do Conselho Federal de Contabilidade, a administração optou por não realizar trabalho técnico com o objetivo de atribuir novos valores aos bens que eventualmente se encontravam com valores inferiores ao seu valor justo, obedecendo norma da ANS que proibiu tal prática.

**l) 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, de 09 de dezembro de 2015, da ANS.

**m) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa 13.

**n) Direitos e Obrigações**

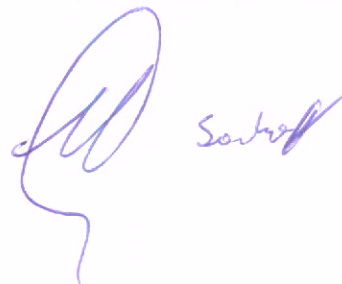
Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

**o) Provisões**

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/2009 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

**p) Férias a Pagar**

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**q) Valor Recuperável dos Ativos**

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/2010 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa realizou trabalho para identificação de possíveis ativos não recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores não foram realizadas reavaliações dos bens e os mesmos sempre foram depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil, o que constitui forte indicativo que o valor residual contábil não é superior ao valor recuperável.

**r) 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.

**s) 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.

**t) Mudança de prática contábil adoção da RN Nº 430**

A Unimed Região da Fronteira/RS, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre a Unimed Origem (Contratada) e Unimed Executora (Prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações não afetaram o resultado do exercício apurado até então e ocorreram como a seguir:

**Unimed Região da Fronteira/RS como Prestadora**

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Região da Fronteira/RS, de beneficiários de outra Operadora, de forma habitual, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada devem ser registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 411112 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas devem ser contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

**Unimed Região da Fronteira/RS como Origem**

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

**Adoção da RN 430/2017 – Prestadora**

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, do ano de 2018, foram integralmente efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

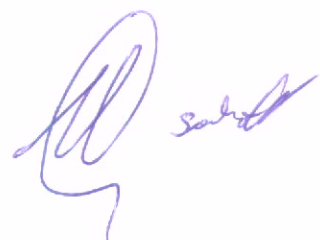
totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente.

**Adoção da RN 430/2017 – Origem**

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

Os registros contábeis do compartilhamento de risco onde a prestação do atendimento assistencial entre operadoras ocorreu na modalidade de Pós Pagamento de acordo com a definição no item 6.2.2 ao anexo da RN nº 430/17, no ano de 2018, foram dentro do referido exercício contábil. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2018 para atender o normativo vigente, conforme quadros demonstrativos da escrituração contábil dos lançamentos:

Período	Origem (Vendido)					
	Eventual	%	Habitual	%	Total	%
jan/18	110.083,24	23,42%	359.922,98	76,58%	470.006,22	100,00%
fev/18	129.630,45	25,08%	387.135,88	74,92%	516.766,33	100,00%
mar/18	116.144,12	25,18%	345.045,75	74,82%	461.189,87	100,00%
abr/18	143.610,10	28,38%	362.493,38	71,62%	506.103,48	100,00%
mai/18	156.144,31	29,14%	379.727,86	70,86%	535.872,17	100,00%
jun/18	112.264,85	21,04%	421.355,36	78,96%	533.620,21	100,00%
jul/18	126.176,77	23,63%	407.800,84	76,37%	533.977,61	100,00%
ago/18	116.332,32	27,59%	305.355,74	72,41%	421.688,06	100,00%
set/18	130.928,09	27,34%	347.952,50	72,66%	478.880,59	100,00%
out/18	114.808,18	23,44%	375.058,22	76,56%	489.866,40	100,00%
nov/18	149.906,06	23,32%	493.020,26	76,68%	642.926,32	100,00%
dez/18	100.075,33	21,23%	371.383,77	78,77%	471.459,10	100,00%
Total	1.506.103,82	24,90%	4.556.252,54	75,10%	6.062.356,36	100,00%



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

Período	Prestadora (Comprado)					
	Eventual	%	Habitual	%	Total	%
jan/18	152.646,73	28,25%	387.760,57	71,75%	540.407,30	100,00%
fev/18	72.420,61	15,12%	406.467,51	84,88%	478.888,12	100,00%
mar/18	140.494,83	32,07%	297.641,81	67,93%	438.136,64	100,00%
abr/18	252.848,58	39,04%	394.846,40	60,96%	647.694,98	100,00%
mai/18	207.136,80	43,72%	266.644,10	56,28%	473.780,90	100,00%
jun/18	194.835,41	35,73%	350.448,63	64,27%	545.284,04	100,00%
jul/18	201.525,05	38,18%	326.367,40	61,82%	527.892,45	100,00%
ago/18	241.266,45	37,64%	399.734,51	62,36%	641.000,96	100,00%
set/18	80.941,09	17,48%	382.109,58	82,52%	463.050,67	100,00%
out/18	190.184,38	28,58%	475.280,34	71,42%	665.464,72	100,00%
nov/18	154.031,94	24,18%	483.084,92	75,82%	637.116,86	100,00%
dez/18	280.395,40	36,72%	483.186,81	63,28%	763.582,21	100,00%
Total	2.168.727,27	31,39%	4.653.572,58	68,61%	6.822.299,85	100,00%

**04 – DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES****4.1 – DISPONÍVEL**

A Cooperativa possui registrado nas contas de Caixa e Bancos, a saber:

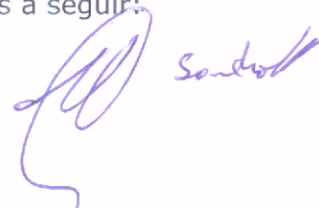
Descrição Conta Contábil	2018	%	2017
Caixa	91.187,04	20,70	76.841,81
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S/A	2.633,06	0,60	2.175,83
Banco do Brasil S/A	173.450,57	39,37	(29.571,68)
Caixa Econômica Federal	(7.315,35)	(1,66)	9.098,40
Santander S/A	744,70	0,17	247,60
Unicred Região da Campanha	131.282,92	29,80	73.857,45
Unicred Farmácia	17.375,56	3,94	23.100,26
Sicredi	4.586,20	1,04	98.727,81
Sicredi Rosário do Sul	26.576,28	6,04	0,00
Unicred Fusex	0,00	0,00	(262,55)
<b>Total</b>	<b>440.520,98</b>	<b>100</b>	<b>254.214,93</b>

**4.2 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, a saber:

Aplicações Garantidoras	2018	%	2017
Unicred Região da Campanha	281.595,99	5,28	0,00
Banco do Brasil S/A	1.469.967,58	27,57	1.398.546,09
Santander S/A	636.300,57	11,94	407.904,47
Caixa Econômica Federal	685.455,84	12,86	652.060,13
<b>Total</b>	<b>3.073.319,98</b>	<b>57,65</b>	<b>2.458.510,69</b>

As aplicações não vinculadas às provisões técnicas estão demonstradas a seguir:





**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

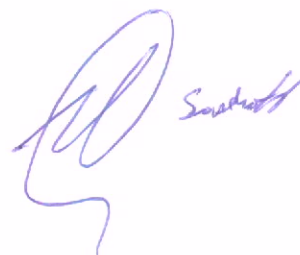
<b>Aplicações Livres</b>	<b>2018</b>	<b>%</b>	<b>2017</b>
Caixa Econômica Federal	47.243,75	0,88	23.727,35
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S/A	137.510,70	2,58	81.448,45
Unicred Região da Campanha RDC	1.719.451,42	32,25	872.170,19
Unicred Farmácia RDC	300.178,75	5,63	282.103,94
Sicredi	53.668,12	1,01	51.285,46
<b>Total</b>	<b>2.258.052,74</b>	<b>42,35</b>	<b>1.310.735,39</b>
<b>Total Geral</b>	<b>5.331.372,72</b>	<b>100</b>	<b>3.769.246,08</b>

**4.3 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E NÃO PLANOS**

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas contábeis, a saber:

<b>Créditos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	823.102,12	646.295,86
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(58.237,93)	(53.687,21)
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde (c)	371.383,77	0,00
Outros Créditos de Operações de OPS (d)	781.153,41	0,00
Intercâmbio a Receber (e)	89.155,42	490.436,97
Outros Créditos Não Relacionados com Planos (f)	1.347.578,61	1.527.054,30
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(149.008,65)	(357.045,68)
<b>Total</b>	<b>3.205.126,75</b>	<b>2.253.054,24</b>

- a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Operadora.
- b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 418/2016 da ANS. Considerando a totalidade dos créditos por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos, cujo saldo em 31/12/2018 é de R\$ 207.246,58.
- c) O saldo de “Operadoras de Plano de Assistência à Saúde” se refere ao Intercâmbio Habitual, operação regulada pela RN 430/2017 (vide nota 3, t).
- d) O saldo de “Outros créditos de operações de OPS” refere-se a valores dos Fundos de Alto Custo (FAC) da Unimed Central/RS que visam parcelar contas de alto custo hospitalares e de tratamento de quimioterapia, objetivando o custeamento dos gastos assistenciais hospitalares relevantes. Em 2018 deixou de ser contabilizado em créditos de longo prazo para créditos de curto prazo, conforme orientação da ANS.
- e) O saldo da conta “Intercâmbio a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (intercâmbio eventual).
- f) O saldo da conta “Outros Créditos Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionam com planos de saúde da Cooperativa (serviço prestado assistencial).



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

31/12/2018	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER							
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)							Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124)
	Contraprestações Pecuniárias			Participação dos Beneficiários em Eventos	Créditos de Operadoras	Outros Créditos	TOTAL	
	Mensalidades/Faturas a Receber							
	Planos Familiares	Planos Coletivos – Faturas						
		Pré-estabelecido	Pós-estabelecido					
A Vencer	47.726,00	0,00	16.313,88	0,00	371.383,77	781.153,41	1.216.577,06	735.465,80
Vencidos até 30 dias	414.519,46	0,00	169.911,43	0,00	0,00	0,00	584.430,89	413.868,36
Vencidos de 30 a 60 dias	110.767,60	0,00	3.561,29	0,00	0,00	0,00	114.328,89	99.933,01
Vencidos de 61 a 90 dias	12.603,58	0,00	1.359,95	0,00	0,00	0,00	13.963,53	30.521,78
Vencidos a mais de 90 dias	45.069,15	0,00	1.269,78	0,00	0,00	0,00	46.338,93	156.945,08
Sub-total	630.685,79	0,00	192.416,33	0,00	371.383,77	781.153,41	1.975.639,30	1.436.734,03
(-)PPSC	(58.237,93)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(58.237,93)	(149.008,65)
Saldo	572.447,86	0,00	192.416,33	0,00	371.383,77	781.153,41	1.917.401,37	1.287.725,38

**4.4 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER**

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

TÍTULOS E CRÉDITOS	2018	2017
Créditos Tributários (a)	783.198,66	683.058,03
Títulos a Receber (b)	408.928,02	402.883,28
Outros Créditos a Receber (c)	102.812,73	394.508,95
Despesas Antecipadas	744,66	0,00
<b>Total</b>	<b>1.295.684,07</b>	<b>1.480.450,26</b>

- a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL. Em 2017 foram baixados créditos prescritos.
- b) Valores referente a saldo a receber de negociações de títulos, cheques e outros créditos.
- c) Valores adiantados para funcionários e fornecedores e clientes da farmácia.
- d) Despesas Antecipadas refere-se a valores de seguros de veículos.

**4.5 – OUTROS VALORES E BENS**

Os Outros Valores e Bens estão descritos no quadro a seguir:

VALORES E BENS	2018	2017
Estoques (*)	328.580,89	300.054,06
<b>Total</b>	<b>328.580,89</b>	<b>300.054,06</b>

- \* Esta conta é representada pelos estoques de medicamentos e perfumaria da Farmácia Unimed.

**4.6 – CRÉDITOS A RECEBER DE COOPERADOS**

Os valores de conta corrente de cooperados se refere a valores adiantados para os cooperados e são descritos no seguinte quadro:



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

<b>CRÉDITOS A REC. COOPER.</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Adiantamento produção	191.091,67	80,00
<b>Total</b>	<b>191.091,67</b>	<b>80,00</b>

**4.7 – ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO**

Neste grupo estão Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais, a saber:

<b>Descrição das Contas</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Depósito Judicial INSS Lei 84/1996 (a)	2.469.736,42	2.469.736,42
Depósito Judicial Pis s/ ACP (a)	233.549,36	188.924,93
Bloqueio Depósito Judicial (b)	25.061,00	0,00
Outros Créditos (c)	0,00	473.371,38
<b>Total</b>	<b>2.728.346,78</b>	<b>3.132.032,73</b>

- Os depósitos judiciais estão apresentados pelos valores originais, mais os depósitos do exercício.
- Lançamento de retenções por Bacenjud em obediência a ordem judicial.
- Eram contabilizados o grupo os valores repassados para a Unimed Central de Serviços Auxiliares para a formação dos Fundos FAC Hosp., mas em 2018 passou a ser contabilizado em curto prazo (nota 4.3).

**4.8 – INVESTIMENTOS**

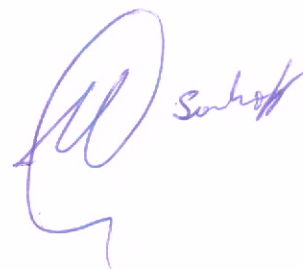
Abaixo o quadro descritivo dos investimentos, a saber:

<b>PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2017</b>	<b>ACRÉSCIMOS</b>	<b>BAIXAS</b>	<b>2018</b>
Unimed Federação RS	131.699,18	0,00	0,00	131.699,18
Unimed Participações	479.692,31	131.515,91	0,00	611.208,22
Unicred R. da Campanha	732.632,75	39.096,88	(139.314,82)	632.414,81
Unicred Região da Campanha – Farmácia	0,00	15.145,72	0,00	15.145,72
Unimed Central RS	39.681,40	0,00	0,00	39.681,40
Unimed Central Nacional	5.475,81	0,00	0,00	5.475,81
Sicredi	11.207,90	6.418,60	0,00	17.626,50
CRT	5.326,43	0,00	0,00	5.326,43
<b>Total</b>	<b>1.405.715,78</b>	<b>177.031,39</b>	<b>(139.314,82)</b>	<b>1.458.578,07</b>

**4.9 – IMOBILIZADO**

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzindo das depreciações calculadas pelo método linear com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil independentemente de estimativas de vida útil e valor residual recuperável, conforme previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/2009 do Conselho Federal de Contabilidade.

- Quadro resumo dos saldos:



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

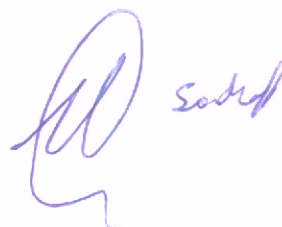
(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

<b>Descrição Grupos</b>	<b>Taxa Depreciação</b>	<b>Custo Corrigido</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Valor Residual 2018</b>	<b>Valor Residual 2017</b>
Terrenos	0,0%	217.540,55	0,00	217.540,55	131.540,55
Imóveis de uso próprio	4,0%	1.899.034,57	691.640,73	1.207.393,84	433.511,30
Benfeitoria em Prédio de Terceiro	10,0%	0,00	0,00	0,00	461.871,87
Instalações	10,0%	140.656,10	106.720,68	33.935,42	23.626,44
Máquinas e Equipamentos	10,0%	293.806,51	233.546,83	60.259,68	49.209,24
Hardware	20,0%	418.079,26	344.444,65	73.634,61	110.157,41
Móveis e utensílios	10,0%	237.099,30	216.593,83	20.505,47	19.424,35
Veículos	20,0%	146.938,06	130.125,53	16.812,53	23.941,57
Veículos hospitalar	20,0%	282.495,22	217.867,42	64.627,80	95.060,81
<b>Total</b>		<b>3.635.649,57</b>	<b>1.940.939,67</b>	<b>1.694.709,90</b>	<b>1.348.343,54</b>

## b) Quadro resumo de movimentações

<b>Descrição Grupos</b>	<b>Valor Residual 2017</b>	<b>Aquisições (*)</b>	<b>Baixa (*)</b>	<b>Depreciação</b>	<b>Valor Residual 2018</b>
Terrenos	131.540,55	86.000,00	0,00	0,00	217.540,55
Imóveis de uso próprio	433.511,30	344.000,00	0,00	31.989,33	1.207.393,84
Benfeitoria em Prédio de Terceiro	461.871,87	0,00	0,00	0,00	0,00
Instalações	23.626,44	14.653,97	0,00	4.344,99	33.935,42
Máquinas e Equipamentos	49.209,24	27.919,04	0,00	16.868,60	60.259,68
Hardware	110.157,41	7.647,61	0,00	44.170,41	73.634,61
Móveis e utensílios	19.424,35	8.131,37	0,00	7.050,25	20.505,47
Veículos	23.941,57	0,00	0,00	7.129,04	16.812,53
Veículos hospitalar	95.060,81	0,00	0,00	30.433,01	64.627,80
<b>Total</b>	<b>1.348.343,54</b>	<b>488.351,99</b>	<b>0,00</b>	<b>141.985,63</b>	<b>1.694.709,90</b>

\* Em 2018 foi implantado o módulo de Ativo Fixo da Totvs, novo software de controle patrimonial, sendo necessário o ajuste de saldos do imobilizado. As aquisições, em 2018, somaram R\$ 488.351,99 e as baixas foram todas reclassificações dos bens.





**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**4.10 – INTANGÍVEL**

## a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Amortização	2018			2017
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Residual	Residual
Ponto Comercial*	10%	28.000,00	28.000,00	0,00	0,00
Licença Software	20%	60.541,16	57.445,43	3.095,73	14.349,09
<b>Total</b>		<b>88.541,16</b>	<b>74.192,07</b>	<b>14.349,09</b>	<b>14.349,09</b>

\* Valor pago para usar o local do Pronto Atendimento, contrato de 10 anos findo em 2017.

## b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2017	2018				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Ajustes	Residual
Ponto comercial	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Licença Software	14.349,09	0,00	0,00	11.253,36	0,00	3.095,73
<b>Total</b>	<b>14.349,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11.253,36</b>	<b>0,00</b>	<b>3.095,73</b>

**05 – PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA**

(Notas elaboradas pelo Atuário José Lumertz, MIBA 0448)

**A – Provisões Técnicas:**

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde – OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois 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:

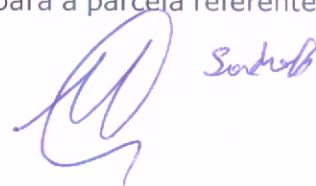
**1 – A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA** é uma provisão estimada atuarialmente, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Operadora. A operadora não possui Nota Técnica Atuarial aprovada ainda. Para constituição desta provisão, deve ser observado o maior entre os seguintes valores:

**I** – 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido; e

**II** – 10% do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 meses.

Pelo critério I, valor (montante) líquido e retido da PEONA na data-base de 31/12/2018 é de R\$ 2.191.080,72.

**2 – A 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



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma Operadora com menos de 100.000 beneficiários. O valor total da provisão é de R\$ 676.664,69, sendo deste montante, R\$ 343.961,20 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

**3 – A 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\$ 58.463,46, sendo a parcela de R\$ 42.011,38 classificada no Passivo Não Circulante (longo prazo).

**B – 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, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 3.073.319,98 na data do encerramento do balanço, sendo todo montante classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

A Operadora não possui valores registrados como depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros, os quais, de acordo com a RN nº 392/2015 e suas atualizações, poderiam ser deduzidos da necessidade de ativos garantidores.

A Operadora ainda tem como índice de adimplência ao SUS o percentual de 68,75% que concede a Operadora a possibilidade de deduzir R\$ 66.559,83 da necessidade de ativos garantidores.

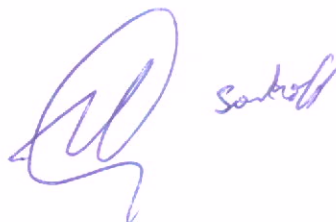
Constata-se que a Operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

**C – 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 nos negócios assumidos. Ela corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação vigente.

Os prazos para adequação da margem de solvência foram redefinidos pela RN nº 313/2012, chegando aos 100% em dez/2022. Neste encerramento de exercício, o parâmetro mínimo normativo é de 70.52% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2018. A Margem de Solvência calculada atende os critérios estabelecidos pela ANS perfazendo o montante mínimo de R\$ 3.134.109,35, que frente ao Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 8.026.497,25, correspondente 180,60% estando plenamente suficiente, em relação ao mínimo exigido.

Diante do exposto, constata-se que Operadora UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA/RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA. atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao equilíbrio atuarial, que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.





**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**06 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE**

Conforme RN nº 418/2016, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

- O registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e
- A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

RUBRICAS	2018	2017
<b>Provisões Técnicas da ANS</b>		
Provisão Prêmio/Contraprestação Não Ganhas (a)	98.714,09	89.328,78
Provisão de Remissão (b)	59.424,12	0,00
Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	2.191.080,72	2.000.184,79
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	343.961,20	197.056,97
<b>Subtotal</b>	<b>2.693.180,13</b>	<b>2.286.570,54</b>
<b>Eventos a Liquidar de Operações Assistência à Saúde (d)</b>		
Honorários de Médicos Cooperados	110.388,30	80.008,89
Hospitais, Laboratórios e Clínicas – Rede Credenciada	163.174,29	134.319,71
Intercâmbio Eventual	59.140,90	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>332.703,49</b>	<b>214.328,60</b>
<b>Total das Provisões Técnicas</b>	<b>3.025.883,62</b>	<b>2.500.899,14</b>
Débitos Com Operações Assistência à Saúde (e)	330.433,98	153.768,98
Débitos Com Operações Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (f)	648.846,10	367.102,36
<b>Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde</b>	<b>4.005.163,70</b>	<b>3.021.770,47</b>

**a) Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas**

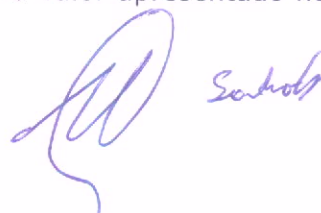
O saldo da conta "Provisão Prêmio Contraprestação Não Ganha" refere-se a valores de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido, emitidos antecipadamente com competência das Contraprestações em data futura. A contrapartida destes valores está registrada na conta 12311101 Contraprestação Pecuniária a Receber.

**b) Provisão de Remissão**

O saldo da Provisão de Remissão descrita no item 5.4 se subdivide em de curto prazo, R\$ 16.459,58, e de longo prazo, R\$ 42.964,84.

**c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS**

Todas as ABIs são analisadas pela administração, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 343.961,20 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

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

São registrados nesse grupo todos os custos assistenciais comunicados e não liquidados no decorrer do mês de dezembro, de conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde.

**e) Débitos Com Operações de Assistência à Saúde**

São registrados nesse grupo os valores recebidos antecipadamente dos clientes de planos de saúde na modalidade de Pré Pagamento, os quais são baixados do contas a receber no mês de vencimento.

**f) Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados a Planos**

São registrados nesse grupo todos os custos assistenciais não relacionados a planos de saúde comunicados e não liquidados no decorrer do mês de dezembro, de conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde.

**07 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte, a saber:

<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Tributos e Contribuições (a)	144.506,97	160.925,01
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	309.514,86	209.392,04
<b>Total</b>	<b>454.021,83</b>	<b>370.317,05</b>


- a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, Cofins e Pis sobre o faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre a folha de funcionários e INSS referente contribuição individual dos cooperados sobre a produção.
- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre a folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos, etc.), retenção de Cofins/Pis/CSLL – Lei 10.833/2003 e INSS cessão de mão-de-obra.

**08 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR**

Em 2018 a Cooperativa adquiriu um imóvel e fez um empréstimo na Unicred Região da Campanha de parte do valor. O valor total do imóvel foi de R\$ 430.000,00 e o valor do empréstimo foi de R\$ 360.000,00. O saldo do empréstimo no fim de 2018 é de R\$ 345.483,87.

**09 – DÉBITOS A PAGAR DIVERSOS**

<b>Fornecedores</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Fornecedores de Bens (a)	243.458,17	398.588,32
Salário e Honorários a Pagar (b)	110.552,62	18.749,62
Férias a Pagar (b)	398.136,94	378.460,78
Outras Contas a Pagar (b)	8.270,41	9.004,96
Sub-total	<b>760.418,14</b>	<b>804.803,68</b>
Conta Corrente de Cooperados (c)	630.385,49	199.695,11
<b>Total</b>	<b>1.390.803,63</b>	<b>1.004.498,79</b>



Sandhoff



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

- a) Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente a aquisição de materiais e de serviços, reconhecidos contabilmente pelo custo efetivo de aquisição.
- b) Saldo de Honorários a Pagar, Provisão de Férias e encargos sociais, além de outros pequenos saldos a liquidar.
- c) Refere-se a cota capital a devolver dos médicos cooperados (R\$ 102.397,85), conforme Estatuto Social, e Reserva da UTM Complementar (R\$ 527.987,64), aprovada na AGE de outubro/2018.

**10 – PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

Abaixo quadro resumo de saldos:

<b>Provisões</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Provisões para contingências tributárias (a)	1.937.232,24	2.323.093,38
Provisões para contingências cíveis (b)	603.849,30	535.163,45
<b>Total de provisões do Passivo Não Circulante</b>	<b>2.541.081,54</b>	<b>2.858.256,83</b>

Segue quadro resumo das movimentações das provisões para contingências:

<b>Provisões do Passivo Não Circulante</b>	<b>Saldo em 2017</b>	<b>Adições</b>		<b>Baixas</b>		<b>Saldo em 2018</b>
		<b>Provisões</b>	<b>Despesa Financeira</b>	<b>Por pagamento</b>	<b>Por reversão</b>	
Provisões tributárias (a)	2.323.093,38	0,00	0,00	0,00	385.861,14	1.937.232,24
Provisões Cíveis (b)	535.163,45	0,00	84.101,12	15.415,27	0,00	603.849,30
Provisão SUS LP	13.129,94	0,00	0,00	13.129,94	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>2.871.386,77</b>	<b>0,00</b>	<b>84.101,12</b>	<b>28.545,21</b>	<b>385.861,14</b>	<b>2.541.081,54</b>

**a) Contingências Tributárias**

a1) Pis e Cofins: A ação judicial (0006745-53.2001.4.04.7100) do Cofins foi vencida pela Unimed, cujos recursos foram liberados no decorrer do mês de dezembro de 2015.

Em relação à ação do Pis a Unimed continua fazendo depósito judicial mensal, cujo saldo em 31/12/2018 é de R\$ 223.251,22, havendo provisão de forma proporcional.

a2) INSS LC 84/1996: O INSS exigido através da Lei Complementar nº 84/1996, relativo ao período de 05/1996 a 02/2000, foi depositado judicialmente no valor de R\$ 2.160.853,97, porém com a adesão ao Refis em 2009, pelo prazo de 15 anos, a provisão constituída no início do processo vem diminuindo mensalmente estando em 31/12/2018 com o valor de R\$ 1.321.407,40.

a3) Dívida Ativa 1994: O processo judicial referente esta dívida foi suspensa com a adesão a reabertura do Refis em 2013, pelo prazo de 100 meses, a provisão constituída no início da ação vem diminuindo tendo em 31/12/2018 o saldo de R\$ 392.573,62.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

- b) Contingências Cíveis: Foi constituída a provisão de contingências cíveis para fazer frente às ações impetradas pelos usuários de plano de saúde, no montante de R\$ 435.163,45 e o valor de R\$ 168.685,85 relativo à multa da ANS por reajuste indevido de plano de saúde.
- c) Resumo Contingência – Provável, Possível e Remota: Dentre os prognósticos de perda possível estão às ações tributárias e cíveis, as quais estão depositadas judicialmente havendo provisões de igual valor. O prognóstico das ações cíveis com perda provável foi de R\$ 346.034,92, havendo um provisionamento em valor suficiente para dar coberturas a eventuais perdas futuras.

**11 – CAPITAL SOCIAL E RESERVAS**

**11.1 – CAPITAL SOCIAL:** O Capital Social está dividido entre 159 cooperados, sendo que o valor da cota parte é de R\$ 1,00. Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

Descrição das Contas	2018	2017
Capital Social Inicial	5.639.625,61	4.777.947,43
(+) Aumento de Capital (complemento capitalização)	384.500,06	1.197.958,12
(-) Devolução de Capital e transferência reserva	180.540,18	(336.279,94)
<b>Total</b>	<b>5.843.585,49</b>	<b>5.639.625,61</b>

**11.2 – RESERVAS:** As reservas regulamentadas por lei e pelo Estatuto Social da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Descrição das Contas	2018	2017
Reserva de Capital (a)	701.230,23	0,00
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (b)	696.332,87	696.332,87
FATES (c)	34.549,38	34.549,38
Reserva de Reavaliação (d)	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>1.432.112,48</b>	<b>730.882,25</b>

- a) Reserva de Capital: Juros sobre o Capital a ser incorporado ao capital social, referente 2018.
- b) Fundo de Reserva: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por, no mínimo, 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e por deliberações de assembleia.
- c) 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 por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.
- d) RESERVA DE REAVALIAÇÃO: Foi constituída em 1995 com o resultado da reavaliação patrimonial do ativo imobilizado e é destinada para garantir o equilíbrio patrimonial da sociedade, baixada integralmente no exercício de 2017.



Sorido



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

**12 – FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS**

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Resultado Líquido do Exercício	650.280,10	(153.082,96)
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	186.383,99	(52.707,52)
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA/ANC	463.896,11	(100.375,64)
Reversões e Realizações de Reservas	0,00	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação – ACP	0,00	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação – ACA/ANC	0,00	0,00
Reversão do FATES	0,00	0,00
Reversão Outros Fundos	0,00	153.082,96
Base para Destinações	650.280,10	0,00
Destinações Estatutárias	0,00	0,00
Reserva Legal (10%)	18.638,40	0,00
FATES (5%)	9.319,20	0,00
Resultado do ACA Transferido para o FATES	463.896,11	0,00
<b>Sobras/Perdas à Disposição da AGO</b>	<b>158.426,39</b>	<b>0,00</b>

**13 – PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

<b>Provisões</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	812.045,89	(140.887,69)
(+) Adições Permanentes	167.689,96	191.576,80
(+) Adição do Ato Cooperativo Principal (a)	0,00	52.707,32
(-) Exclusões Permanentes	1.198,10	28.944,20
(-) Exclusões Temporárias	186.383,99	0,00
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	794.549,96	74.452,23
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	238.364,99	22.335,67
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	556.184,97	52.116,56
IRPJ – 15% + 10% (do que for superior a R\$ 240.000,00)	111.709,14	7.504,78
CSLL – 9%	50.056,65	4.690,49

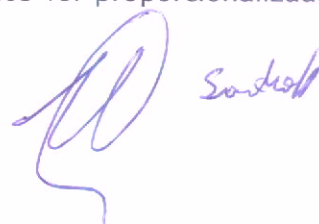
- a) Atos Cooperativos: Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e aos Atos Não Cooperativos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

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 87 da Lei nº 5764/1971 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

- b) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos: Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar, primeiramente, calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indireto.

Destacamos que as Receitas e Despesas com meios próprios foi proporcionalizada da mesma forma como as demais receitas e despesas.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

## 14 – 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) Valor de mercado dos instrumentos financeiros: Tendo presente os conceitos e definições acima a administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Os saldos a receber de cooperados e dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.
- b) Risco de Crédito ou de Concentração: Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Cooperativa a riscos de créditos ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras, relativo à Vinculação a Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde, no valor de R\$ 3.073.319,98.

## 15 – SEGUROS CONTRATADOS

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

Itens	Tipo de cobertura	Valor Segurado
Complexo administrativo Tecnologia da Informação	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	2.000.000,00
Veículos	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	200.000,00
Ambulância	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	400.000,00

## 16 – BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

- a) Refeitório interno: Disponibilização de um refeitório na empresa, onde são servidos todos os dias café da manhã e café da tarde. Todos os empregados podem se beneficiar sem custo nenhum, conforme acordo coletivo.
- b) Plano de saúde: A Cooperativa proporciona assistência à saúde gratuitamente aos funcionários através de um plano familiar local regulamentado com coparticipação, sendo a coparticipação cobrada do empregado apenas em caso de uso fora da área de ação da Operadora (Santana do Livramento, Rosário do Sul e Quaraí).
- c) Auxílio creche: As empregadas com filhos com idade até 6 anos, que frequentam creche ou escola infantil particular, recebem reembolso mensal de 30% do valor do salário-mínimo.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

- d) Seguro de vida em grupo: Concedido gratuitamente a todos os colaboradores.
- e) Subsídio educação: A Cooperativa disponibiliza auxílio de 50%, para os funcionários com mais de 2 anos de registro em carteira, para cursos de graduação ou pós-graduação que sejam de interesse da administração.

## **17 – 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 apresentam as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2018:


Produção	777.422,74
Remuneração	754.008,80
Cédula de Presença	38.176,00
Cota Capital	180.540,18
Saldo contas a receber	0,00
Saldo contas a pagar	0,00

## **18 – EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (08/03/2019), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica financeira.

## **19 – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA**

Na montagem da demonstração de fluxo 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 1.125/2008 do Conselho Federal de Contabilidade.



**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

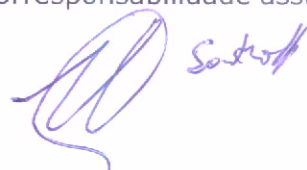
(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

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

	2018	2017
<b>Resultado Líquido</b>	<b>650.280,10</b>	<b>(153.082,96)</b>
(+) Depreciações	141.985,63	136.857,39
(+) Amortizações	11.253,36	14.349,09
(+) Resultado na Alienação de Imobilizado	0,00	47.650,54
(+) Despesas Patrimoniais	0,00	6.145,23
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	701.230,23	0,00
(+) Recebimento Dividendos	(98.747,30)	0,00
(-) Receitas Patrimoniais	(274.141,56)	(155.754,80)
(+) Ajuste na Conta Investimentos	219.979,27	
(+-) Realização da Reserva de Reavaliação	0,00	(47.183,47)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>1.351.839,73</b>	<b>(151.018,98)</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(1.228.916,93)</b>	<b>(321.465,23)</b>
Variações nas Aplicações Financeiras	(1.562.126,64)	(503.172,75)
Variações Créditos de Operações c/ Planos de Ass. à Saúde	(1.324.792,72)	9.553,27
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	372.720,21	63.124,06
Variações Despesas Comercialização Diferidas	0,00	0,00
Variações Títulos e Créditos a Receber	(100.140,63)	(77.990,46)
Variações Valores e Bens	257.124,65	(139.593,14)
Variações Despesas Antecipadas	(744,66)	0,00
Variações Conta Corrente Cooperados	(191.011,67)	(80,00)
Variações Créditos a Longo Prazo	403.685,95	248.867,80
Variações Contraprestações Não Ganhas	9.385,31	(4.788,03)
Variações da Provisão de Remissão	16.459,58	0,00
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	(51.875,49)	156.039,73
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	118.374,89	214.327,66
Variações Provisões Técnicas - PEONA	190.895,93	194.317,86
Variações Débito Operações Assist. à Saúde	176.665,00	(565.591,15)
Variações Outros Débitos Ass. à Saúde Não Relac. c/ Planos	281.743,74	367.102,16
Variações Provisões	14.574,62	0,00
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	83.704,78	(8.561,08)
Empréstimos e Financiamentos	345.025,32	0,00
Variações Débitos Diversos	(43.926,99)	81.433,78
Variações Conta Corrente Cooperados	430.690,38	77.131,83
Variações de Provisão de Remissão	42.964,84	(19.695,12)
Variações das Provisões Técnicas	(13.129,94)	(457.039,86)
Variações das Provisões de Contingências	(317.175,29)	0,00
Variações dos Débitos Diversos	(120.280,04)	120.280,04
Ajuste de empréstimos/financiamentos	(345.025,32)	0,00
(+-) Ajuste na conta Capital a Devolver	97.297,26	(77.131,83)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>122.922,80</b>	<b>(472.484,21)</b>

**20 – COMPARABILIDADE**

Com a adoção da RN 430 de 07 de dezembro de 2017, conforme divulgado na nota explicativa nº 03, t, Mudanças de Práticas Contábeis, os valores divulgados na Demonstração do Resultado do exercício de 2017, foram ajustados de modo a permitir a comparabilidade com as mudanças provocadas pela referida norma, utilizando a mesma proporcionalidade apurada no exercício de 2018 nos atendimentos aos usuários de intercâmbio habitual, em corresponsabilidade assumida





**Unimed Região da Fronteira/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda.**

CNPJ 92.316.124/0001-07 – ANS 32837-5

Av. 24 de Maio, 1016 – Divisa – Santana do Livramento/RS

(55) 3242-9819 – contador@unimedfronteira.com.br

e transferida. As contas que sofreram alterações foram: Contraprestações Líquidas, Eventos Indenizáveis, Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora, e Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionada Com Planos de Saúde da Operadora, conforme a seguir demonstrado:


	2018	2017	2017 Ajustado RN430
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>18.036.563,62</b>	<b>23.244.557,40</b>	<b>14.972.300,90</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.244.832,81	23.531.585,76	15.259.329,26
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	18.304.257,23	23.531.585,76	15.259.329,26
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(59.424,42)	-	-
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida	4.653.572,58		4.787.536,82
(-) Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida	(4.556.252,54)		(4.429.058,49)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(208.269,19)	(287.028,36)	(287.028,36)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(9.315.647,41)</b>	<b>(16.769.173,27)</b>	<b>(7.552.577,96)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(9.005.476,57)	(16.624.478,37)	(7.407.883,06)
Eventos de Corresponsabilidade Assumida	(1.736.662,07)		(944.338,81)
Eventos de Corresponsabilidade Transferida	4.556.252,54		4.429.058,49
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(310.170,84)	(144.694,90)	(144.694,90)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.720.916,21</b>	<b>6.475.384,13</b>	<b>7.419.722,94</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16.849,02	35.572,31	35.572,31
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	7.299.666,08	7.412.306,97	6.467.968,16
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.847.204,28	5.356.050,55	5.356.050,55
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	796.305,15	1.376.386,55	432.047,74
Outras Receitas Operacionais	656.156,65	679.869,87	679.869,87
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(174.185,80)	(222.068,62)	(222.068,62)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(26.389,45)	22.797,35	22.797,35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(30.539,43)	(51.993,87)	(51.993,87)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.149,98	74.791,22	74.791,22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(9.018.316,66)	(8.899.161,57)	(8.899.161,57)
Redução Relativa a Transferência para Corresponsabilidade Assumida	1.736.662,07		944.338,81
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.818.539,40</b>	<b>4.824.830,57</b>	<b>4.824.830,57</b>

**21 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 08 de março de 2019.

Santana do Livramento – RS, 31 de dezembro de 2018.

  
Luiz Antonio Costaguta Arruda  
Presidente

  
Sandro Silvestre Cardozo Gonçalves  
Contador – CRC/RS 63.085/O-2