

A decorative graphic on the left side of the page. It features a 3D bar chart with six bars of varying heights and colors (green, yellow, purple, green, yellow, purple). A purple line graph with circular markers is overlaid on the bars, showing an overall upward trend. A large purple arrow points upwards and to the right, starting from the bottom left and ending near the top right. The background is a dark teal color with a light green border.

# Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas

---

G E S T Ã O 2 0 1 9

# Balanco Patrimonial - Ativo

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS   |                   | 2019                  | 2018                  |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>  | <b>N.E.</b>       | <b>354.868.195,70</b> | <b>320.237.734,98</b> |
| <b>Disponível</b>  | <b>Nota nº 5</b>  | <b>87.885.201,37</b>  | <b>71.039.809,97</b>  |
| <b>Realizável</b>  |                   | <b>266.982.994,33</b> | <b>249.197.925,01</b> |
| <b>Aplicações Financeiras</b>  | <b>Nota nº 6</b>  | <b>211.617.266,02</b> | <b>196.485.357,77</b> |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                    |                   | 66.076.466,90         | 58.513.850,27         |
| Aplicações Livres  |                   | 145.540.799,12        | 137.971.507,50        |
| <b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>                   | <b>Nota nº 7</b>  | <b>33.725.792,01</b>  | <b>25.695.117,40</b>  |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                                      |                   | 16.307.577,12         | 17.212.267,13         |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis                  |                   | 5.099.179,04          | 4.940.678,12          |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                      |                   | 12.319.035,85         | 3.542.172,15          |
| <b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde não Relacionados c/ Planos da Operadora</b> | <b>Nota nº 7</b>  | <b>4.846.898,77</b>   | <b>7.242.054,36</b>   |
| <b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>                                    | <b>Nota nº 8</b>  | <b>6.132.377,87</b>   | <b>3.184.745,81</b>   |
| <b>Bens e Títulos a Receber</b>  | <b>Nota nº 9</b>  | <b>9.521.993,35</b>   | <b>15.215.065,03</b>  |
| <b>Despesas Antecipadas</b>  | <b>Nota nº 10</b> | <b>735.416,97</b>     | <b>914.679,13</b>     |
| <b>Conta Corrente com Cooperados</b>   | <b>Nota nº 11</b> | <b>403.249,34</b>     | <b>460.905,51</b>     |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |                   | <b>132.743.795,72</b> | <b>124.940.872,47</b> |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>  |                   | <b>85.015.338,69</b>  | <b>79.331.630,95</b>  |
| Créditos Tributários e Previdenciários   | Nota nº 12        | 417.339,27            | 417.300,41            |
| Títulos e Créditos a Receber   | Nota nº 12        | 226.654,55            | 1.374.962,94          |
| Depósitos Judiciais e Fiscais  | Nota nº 12        | 84.371.344,87         | 77.539.367,60         |
| <b>Investimentos</b>   | <b>Nota nº 13</b> | <b>9.496.016,37</b>   | <b>7.951.181,53</b>   |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                                   |                   | 9.496.016,37          | 7.951.181,53          |
| <b>Imobilizado</b>   | <b>Nota nº 14</b> | <b>35.576.186,88</b>  | <b>34.861.141,51</b>  |
| <b>Imóveis de Uso Próprio</b>  |                   | <b>28.058.143,52</b>  | <b>27.538.481,68</b>  |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos   |                   | 7.693.362,02          | 7.802.866,22          |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                                       |                   | 20.364.781,50         | 19.735.615,46         |
| <b>Imobilizado de Uso Próprio - Hospitalares</b>                                 |                   | <b>6.747.835,47</b>   | <b>6.418.502,78</b>   |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos                                       |                   | 1.260.741,19          | 1.452.741,82          |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                                   |                   | 5.487.094,28          | 4.965.760,96          |
| <b>Outras Imobilizações</b>  |                   | <b>770.207,89</b>     | <b>904.157,05</b>     |
| <b>Intangível</b>  | <b>Nota nº 15</b> | <b>2.656.253,78</b>   | <b>2.796.918,48</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |                   | <b>487.611.991,42</b> | <b>445.178.607,45</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Balanco Patrimonial - Passivo

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS  |                     | 2019                  | 2018                  |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>   | <b>N.E.</b>         | <b>136.520.045,05</b> | <b>111.908.734,28</b> |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>                         | <b>Nota nº 16</b>   | <b>81.002.867,47</b>  | <b>74.842.028,59</b>  |
| Provisões de Prêmios/Contraprestações   |                     | 22.522.089,24         | 21.266.534,95         |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG                                  |                     | 22.522.089,24         | 21.266.534,95         |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS   |                     | 3.428.241,12          | 3.539.180,99          |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/ outros Prestadores de Serv. Assist.                 |                     | 20.504.185,59         | 15.484.836,82         |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                                |                     | 34.548.351,52         | 34.551.475,83         |
| <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>                                    | <b>Nota nº 17</b>   | <b>4.020.982,66</b>   | <b>3.065.137,33</b>   |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios                                      |                     | 1.249.850,42          | 881.914,76            |
| Comercialização sobre Operações   |                     | 102.501,32            | 74.372,00             |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde   |                     | 2.662.269,08          | 2.016.604,36          |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                         |                     | 6.361,84              | 92.246,21             |
| <b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relac. c/ Planos da Operadora</b> | <b>Nota nº 18</b>   | <b>1.901.308,08</b>   | <b>3.530.597,39</b>   |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>   | <b>Nota nº 19</b>   | <b>29.090.687,87</b>  | <b>14.490.198,61</b>  |
| <b>Débitos Diversos</b>   | <b>Nota nº 20</b>   | <b>17.821.296,98</b>  | <b>14.199.833,31</b>  |
| <b>Conta-Corrente de Cooperados</b>   | <b>Nota nº 21</b>   | <b>2.682.901,99</b>   | <b>1.780.939,05</b>   |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>   |                     | <b>140.289.044,02</b> | <b>126.454.948,86</b> |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>                         |                     | <b>3.718.488,78</b>   | <b>3.600.362,55</b>   |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS                                   |                     | 3.718.488,78          | 3.600.362,55          |
| <b>Provisões</b>  | <b>Nota nº 22</b>   | <b>136.570.555,24</b> | <b>122.854.586,31</b> |
| Provisão para Ações Judiciais   |                     | 136.570.555,24        | 122.854.586,31        |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   |                     | <b>210.802.902,35</b> | <b>206.814.924,31</b> |
| <b>Capital Social / Patrimônio Social</b>   | <b>Nota nº 23.1</b> | <b>127.929.400,00</b> | <b>87.786.070,00</b>  |
| <b>Reservas</b>   | <b>Nota nº 23.2</b> | <b>70.943.600,59</b>  | <b>105.875.664,04</b> |
| Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits  |                     | 70.943.600,59         | 105.875.664,04        |
| <b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>  | <b>Nota nº 26</b>   | <b>11.929.901,76</b>  | <b>13.153.190,27</b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>   |                     | <b>487.611.991,42</b> | <b>445.178.607,45</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Demonstração do Resultado

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS  | 2019                    | 2018                    |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>         | <b>765.784.729,63</b>   | <b>627.908.051,10</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>  | <b>776.518.171,63</b>   | <b>639.203.527,30</b>   |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos   | 776.518.171,63          | 639.203.527,30          |
| <b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>     | <b>(10.733.442,00)</b>  | <b>(11.295.476,20)</b>  |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>  | <b>(673.349.810,72)</b> | <b>(548.416.661,99)</b> |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados  | (673.352.935,03)        | (543.420.688,42)        |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                                    | 3.124,31                | (4.995.973,57)          |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                            | <b>92.434.918,91</b>    | <b>79.491.389,11</b>    |
| <b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>                        | <b>204,06</b>           | <b>0,00</b>             |
| <b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>    | <b>43.001.642,25</b>    | <b>50.405.825,58</b>    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                                     | 28.810.320,48           | 20.880.796,34           |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar              | 4.011.231,71            | 18.266.798,77           |
| Outras Receitas Operacionais  | 10.180.090,06           | 11.258.230,47           |
| <b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>                     | <b>(3.352.715,34)</b>   | <b>(3.094.908,62)</b>   |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>                        | <b>(15.261.654,63)</b>  | <b>(7.545.186,20)</b>   |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                               | (12.953.182,12)         | (10.761.847,65)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                              | (4.651.888,88)          | (4.174.395,45)          |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde                      | 1.715.246,57            | 6.620.985,86            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos   | 628.169,80              | 770.071,04              |
| <b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b> | <b>(34.352.541,86)</b>  | <b>(36.305.028,31)</b>  |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>82.469.853,39</b>    | <b>82.952.091,56</b>    |
| <b>Despesas de Comercialização</b>  | <b>(5.860.575,70)</b>   | <b>(4.328.276,25)</b>   |
| <b>Despesas Administrativas</b>   | <b>(60.304.601,45)</b>  | <b>(56.125.334,77)</b>  |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>12.365.612,94</b>    | <b>11.813.803,98</b>    |
| Receitas Financeiras  | 25.521.253,32           | 23.288.352,69           |
| Despesas Financeiras  | (13.155.640,38)         | (11.474.548,71)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  | <b>2.270.250,84</b>     | <b>2.426.898,85</b>     |
| Receitas Patrimoniais   | 2.347.319,49            | 2.461.220,71            |
| Despesas Patrimoniais   | (77.068,65)             | (34.321,86)             |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>   | <b>30.940.540,02</b>    | <b>36.739.183,37</b>    |
| <b>Imposto de Renda</b>   | <b>(6.189.119,72)</b>   | <b>(6.598.274,75)</b>   |
| <b>Contribuição Social</b>  | <b>(2.792.210,34)</b>   | <b>(2.935.553,62)</b>   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>21.959.209,96</b>    | <b>27.205.355,00</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Demonstração das Sobras e Perdas

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS  | ATO COOPERATIVO<br>(ingressos/dispêndios) | ATO NÃO COOPERATIVO     | TOTAL 2019              | TOTAL 2018              |
|---|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>         | <b>359.794.870,91</b>                     | <b>405.989.858,72</b>   | <b>765.784.729,63</b>   | <b>627.908.051,10</b>   |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>  | <b>365.245.252,40</b>                     | <b>411.272.919,23</b>   | <b>776.518.171,63</b>   | <b>639.203.527,30</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde   | 365.245.252,40                            | 411.272.919,23          | 776.518.171,63          | 639.203.527,30          |
| <b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>     | <b>(5.450.381,49)</b>                     | <b>(5.283.060,51)</b>   | <b>(10.733.442,00)</b>  | <b>(11.295.476,20)</b>  |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>  | <b>(305.603.221,29)</b>                   | <b>(367.746.589,43)</b> | <b>(673.349.810,72)</b> | <b>(548.416.661,99)</b> |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados  | (305.604.828,02)                          | (367.748.107,01)        | (673.352.935,03)        | (543.420.688,42)        |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                                    | 1.606,73                                  | 1.517,58                | 3.124,31                | (4.995.973,57)          |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                            | <b>54.191.649,62</b>                      | <b>38.243.269,29</b>    | <b>92.434.918,91</b>    | <b>79.491.389,11</b>    |
| <b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>                        | <b>103,13</b>                             | <b>100,93</b>           | <b>204,06</b>           | <b>-</b>                |
| <b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>    | <b>22.802.706,25</b>                      | <b>20.198.936,00</b>    | <b>43.001.642,25</b>    | <b>50.405.825,58</b>    |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                                     | 12.551.192,41                             | 16.259.128,07           | 28.810.320,48           | 20.880.796,34           |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar              | 4.011.231,71                              | -                       | 4.011.231,71            | 18.266.798,77           |
| Outras Receitas Operacionais  | 6.240.282,13                              | 3.939.807,93            | 10.180.090,06           | 11.258.230,47           |
| <b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>                     | <b>(1.407.104,25)</b>                     | <b>(1.945.611,09)</b>   | <b>(3.352.715,34)</b>   | <b>(3.094.908,62)</b>   |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>                        | <b>(12.049.359,75)</b>                    | <b>(3.212.294,88)</b>   | <b>(15.261.654,63)</b>  | <b>(7.545.186,20)</b>   |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                               | (8.505.500,13)                            | (4.447.681,99)          | (12.953.182,12)         | (10.761.847,65)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                              | (4.651.888,88)                            | -                       | (4.651.888,88)          | (4.174.395,45)          |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde                      | 785.949,53                                | 929.297,04              | 1.715.246,57            | 6.620.985,86            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos   | 322.079,73                                | 306.090,07              | 628.169,80              | 770.071,04              |
| <b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b> | <b>(19.066.718,31)</b>                    | <b>(15.285.823,55)</b>  | <b>(34.352.541,86)</b>  | <b>(36.305.028,31)</b>  |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>44.471.276,69</b>                      | <b>37.998.576,70</b>    | <b>82.469.853,39</b>    | <b>82.952.091,56</b>    |
| <b>Despesas de Comercialização</b>  | <b>(3.004.876,51)</b>                     | <b>(2.855.699,19)</b>   | <b>(5.860.575,70)</b>   | <b>(4.328.276,25)</b>   |
| <b>Despesas Administrativas</b>   | <b>(31.650.291,14)</b>                    | <b>(28.654.310,31)</b>  | <b>(60.304.601,45)</b>  | <b>(56.125.334,77)</b>  |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>6.146.630,17</b>                       | <b>6.218.982,77</b>     | <b>12.365.612,94</b>    | <b>11.813.803,98</b>    |
| Receitas Financeiras  | 13.031.378,82                             | 12.489.874,50           | 25.521.253,32           | 23.288.352,69           |
| Despesas Financeiras  | (6.884.748,65)                            | (6.270.891,73)          | (13.155.640,38)         | (11.474.548,71)         |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  | <b>1.479.408,82</b>                       | <b>790.842,02</b>       | <b>2.270.250,84</b>     | <b>2.426.898,85</b>     |
| Receitas Patrimoniais   | 1.488.751,36                              | 858.568,13              | 2.347.319,49            | 2.461.220,71            |
| Despesas Patrimoniais   | (9.342,54)                                | (67.726,11)             | (77.068,65)             | (34.321,86)             |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>   | <b>17.442.148,03</b>                      | <b>13.498.391,99</b>    | <b>30.940.540,02</b>    | <b>36.739.183,37</b>    |
| <b>Imposto de Renda</b>   | <b>(2.498.771,68)</b>                     | <b>(3.690.348,04)</b>   | <b>(6.189.119,72)</b>   | <b>(6.598.274,75)</b>   |
| <b>Contribuição Social</b>  | <b>(908.197,81)</b>                       | <b>(1.884.012,53)</b>   | <b>(2.792.210,34)</b>   | <b>(2.935.553,62)</b>   |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>14.035.178,54</b>                      | <b>7.924.031,42</b>     | <b>21.959.209,96</b>    | <b>27.205.355,00</b>    |
| <b>Destinação do Resultado do Exercício</b>   |   |                         |                         |                         |
| Reserva Legal - 10% do Ato Cooperativo  | 1.403.517,85                              | -                       | 1.403.517,85            | 1.652.015,26            |
| FATES - 5% do Ato Cooperativo   | 701.758,93                                | -                       | 701.758,93              | 826.007,63              |
| FATES - Resultado do Ato Não Cooperativo  | -   | 7.924.031,42            | 7.924.031,42            | 10.685.202,42           |
| <b>TOTAL DAS DESTINAÇÕES</b>  | <b>2.105.276,78</b>                       | <b>7.924.031,42</b>     | <b>10.029.308,20</b>    | <b>13.163.225,31</b>    |

# Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS  | CAPITAL SOCIAL        | RESERVAS DE SOBRAS   |                      |                                  | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAL                  |
|---|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|
|   |                       | Fundo de Reserva     | FATES                | Reserva para Margem de Solvência |                             |                        |
| <b>SALDO FINAL EM 31/12/2017</b>                            | <b>80.020.747,00</b>  | <b>12.124.967,96</b> | <b>35.618.163,13</b> | <b>44.076.544,44</b>             | <b>2.593.231,28</b>         | <b>174.433.653,81</b>  |
| <b>Deliberações da AGO</b>                                  | -                     | -                    | -                    | -                                | <b>(2.593.231,28)</b>       | <b>(2.593.231,28)</b>  |
| Distribuição de Sobras                                      | -                     | -                    | -                    | -                                | (2.593.231,28)              | (2.593.231,28)         |
| <b>Aumento/Redução do Capital Social</b>                    | <b>7.765.908,25</b>   | -                    | -                    | -                                | -                           | <b>7.765.908,25</b>    |
| Aumento de Capital em Espécie                               | 1.163.838,00          | -                    | -                    | -                                | -                           | 1.163.838,00           |
| Aumento de Capital com Juros                                | 7.889.550,25          | -                    | -                    | -                                | -                           | 7.889.550,25           |
| Redução do Capital com saídas de Cooperados                 | (1.287.480,00)        | -                    | -                    | -                                | -                           | (1.287.480,00)         |
| <b>Transferência de quota capital para Fundo de Reserva</b> | <b>(585,25)</b>       | <b>3.823,78</b>      | -                    | -                                | -                           | <b>3.238,53</b>        |
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>                       | -                     | -                    | -                    | -                                | <b>27.205.355,00</b>        | <b>27.205.355,00</b>   |
| <b>Destinação do Resultado</b>                              | -                     | <b>1.652.015,26</b>  | <b>11.511.210,05</b> | <b>888.939,42</b>                | <b>(14.052.164,73)</b>      | -                      |
| Reserva Legal (10% s/ Sobras Líquidas)                      | -                     | 1.652.015,26         | -                    | -                                | (1.652.015,26)              | -                      |
| FATES (5% s/Sobras Líquidas)                                | -                     | -                    | 826.007,63           | -                                | (826.007,63)                | -                      |
| FATES (Resultado Ato Não Cooperativo)                       | -                     | -                    | 10.685.202,42        | -                                | (10.685.202,42)             | -                      |
| Reserva para Margem de Solvência                            | -                     | -                    | -                    | 888.939,42                       | (888.939,42)                | -                      |
| <b>SALDO FINAL EM 31/12/2018</b>                            | <b>87.786.070,00</b>  | <b>13.780.807,00</b> | <b>47.129.373,18</b> | <b>44.965.483,86</b>             | <b>13.153.190,27</b>        | <b>206.814.924,31</b>  |
| <b>Deliberações da AGO</b>                                  | -                     | -                    | -                    | -                                | <b>(13.153.190,27)</b>      | <b>(13.153.190,27)</b> |
| Distribuição de Sobras                                      | -                     | -                    | -                    | -                                | (13.153.190,27)             | (13.153.190,27)        |
| <b>Aumento/Redução do Capital Social</b>                    | <b>40.147.442,21</b>  | -                    | -                    | <b>(44.965.483,86)</b>           | -                           | <b>(4.818.041,65)</b>  |
| Aumento de Capital em Espécie                               | 1.620.300,00          | -                    | -                    | -                                | -                           | 1.620.300,00           |
| Aumento de Capital com Juros                                | 7.927.734,86          | -                    | -                    | -                                | -                           | 7.927.734,86           |
| Aumento de Capital com Reserva                              | 44.965.483,86         | -                    | -                    | (44.965.483,86)                  | -                           | -                      |
| Redução do Capital com saídas de Cooperados                 | (1.994.985,00)        | -                    | -                    | -                                | -                           | (1.994.985,00)         |
| Redução do Capital com Tributos Reversão Reserva            | (12.371.091,51)       | -                    | -                    | -                                | -                           | (12.371.091,51)        |
| <b>Transferência de quota capital para Fundo de Reserva</b> | <b>(4.112,21)</b>     | <b>4.112,21</b>      | -                    | -                                | -                           | -                      |
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>                       | -                     | -                    | -                    | -                                | <b>21.959.209,96</b>        | <b>21.959.209,96</b>   |
| <b>Destinação do Resultado</b>                              | -                     | <b>1.403.517,85</b>  | <b>8.625.790,35</b>  | -                                | <b>(10.029.308,20)</b>      | -                      |
| Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)                       | -                     | 1.403.517,85         | -                    | -                                | (1.403.517,85)              | -                      |
| FATES (5% s/Sobras Líquidas)                                | -                     | -                    | 701.758,93           | -                                | (701.758,93)                | -                      |
| FATES (Resultado Ato Não Cooperativo)                       | -                     | -                    | 7.924.031,42         | -                                | (7.924.031,42)              | -                      |
| <b>SALDO FINAL EM 31/12/2019</b>                            | <b>127.929.400,00</b> | <b>15.188.437,06</b> | <b>55.755.163,53</b> | -                                | <b>11.929.901,76</b>        | <b>210.802.902,35</b>  |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Demonstração do Fluxo de Caixa

## Método Direto

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS   | 2019                   | 2018                  |
|--|------------------------|-----------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>   |                        |                       |
| (+) Recebimento de Planos Saúde  | 833.435.201,19         | 692.678.878,32        |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                    | 664.197.521,75         | 739.087.054,49        |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                       | 5.991.021,93           | 65.999.117,41         |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                     | 49.744.305,97          | 44.848.465,75         |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde             | (751.588.799,97)       | (614.081.380,66)      |
| (-) Pagamento de Comissões   | (2.728.087,82)         | (2.408.859,78)        |
| (-) Pagamento de Pessoal   | (33.460.261,80)        | (29.170.387,16)       |
| (-) Pagamento de Pró-Labore  | (1.404.671,85)         | (1.358.553,21)        |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                      | (6.573.749,24)         | (5.889.096,07)        |
| (-) Pagamento de Tributos  | (30.547.539,67)        | (19.457.526,47)       |
| (-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)         | (4.228.055,02)         | (4.853.831,64)        |
| (-) Pagamento de Aluguel   | (678.583,18)           | (734.727,94)          |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                    | (3.803.094,49)         | (3.343.696,64)        |
| (-) Aplicações Financeiras   | (681.519.777,17)       | (838.799.353,23)      |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                       | (16.431.969,96)        | (17.458.488,55)       |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                         | <b>20.403.460,67</b>   | <b>5.057.614,62</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>  |                        |                       |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros                   | 84.026,99              | 30.000,00             |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento                   | 1.284.597,01           | 1.502.472,32          |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar             | (73.109,95)            | (68.877,69)           |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros                 | (2.699.799,54)         | (640.593,91)          |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível – Outros                     | (591.782,49)           | (422.815,03)          |
| (-) Pagamentos das Atividades de Investimento                            | -                      | (25.000,00)           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                      | <b>(1.996.067,98)</b>  | <b>375.185,69</b>     |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                       |                        |                       |
| (+) Integralização de Capital  | 1.620.300,00           | 1.163.838,00          |
| (-) Devolução de Cotas de Capital  | (1.091.764,41)         | (883.790,27)          |
| (-) Pagamento de Sobras e IRRF Juros sobre Capital de Cooperados         | (14.901.961,31)        | (3.889.497,08)        |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                     | <b>(14.373.425,72)</b> | <b>(3.609.449,35)</b> |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>   | <b>4.033.966,97</b>    | <b>1.823.350,96</b>   |
| CAIXA – Saldo Inicial  | 3.257.929,73           | 1.434.578,77          |
| CAIXA – Saldo Final  | 7.291.896,70           | 3.257.929,73          |
| <b>Ativos Livres no Início do Período</b>                                | <b>209.011.317,47</b>  | <b>160.269.936,74</b> |
| <b>Ativos Livres no Final do Período</b>                                 | <b>233.426.000,49</b>  | <b>209.011.317,47</b> |
| <b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES</b> | <b>24.414.683,02</b>   | <b>48.741.380,73</b>  |

# Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS  | 2019                   | 2018                   |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>  | <b>21.959.209,96</b>   | <b>27.205.355,00</b>   |
| (+) Depreciações  | 1.857.495,35           | 1.893.352,99           |
| (+) Amortizações  | 699.716,09             | 723.612,33             |
| (+) Juros Sobre o Capital Próprio   | 10.887.661,21          | 9.637.063,64           |
| (+) Despesas Patrimoniais   | 77.068,65              | 34.321,86              |
| (-) Receitas Patrimoniais   | (2.347.319,49)         | (2.461.220,71)         |
| (-) Juros Capital Recebido (Uniprime/Federação/Participações e Seguradora)        | (591.879,91)           | (568.796,44)           |
| (-) Receitas Comissões Unimed Participações                                       | (3.167,47)             | (3.454,33)             |
| <b>RESULTADO AJUSTADO</b>   | <b>32.538.784,39</b>   | <b>36.460.234,34</b>   |
| <b>AJUSTES DAS VARIAÇÕES DOS SALDOS DAS CONTAS DE ATIVO E PASSIVO OPERACIONAL</b> |                        |                        |
| <b>Ativo</b>  |                        |                        |
| (-) Aumento de Aplicações Financeiras   | (27.943.332,68)        | (47.849.132,03)        |
| (-) Aumento Créditos de Operações   | (8.030.674,61)         | (4.693.585,15)         |
| (+) Redução Créditos de Operações Não Relac c/ Planos                             | 2.395.155,59           | 2.862.156,69           |
| (-) Aumento Títulos e Créditos a Receber  | (2.947.632,06)         | -                      |
| (+) Redução Títulos e Créditos a Receber  | -                      | 5.159.811,03           |
| (-) Aumento dos Outros Valores e Bens   | -                      | (346.686,59)           |
| (+) Redução dos Outros Valores e Bens   | 5.698.153,45           | -                      |
| (+) Redução das Despesas Antecipadas  | 179.262,16             | 964.807,74             |
| (-) Aumento da Conta Corrente Cooperados  | -                      | (65.840,01)            |
| (+) Redução da Conta Corrente Cooperados  | 57.656,17              | -                      |
| (-) Aumento dos Créditos a Longo Prazo  | (5.683.707,74)         | (8.219.417,20)         |
| (-) Ajuste da Variação do AFAC Unimed Participações                               | 3.167,47               | (41,63)                |
| (+) Ajuste de IRRF de Investidas por capitalização                                | 25.740,56              | 72.811,09              |
| <b>TOTAL DA VARIAÇÃO DO ATIVO</b>   | <b>(36.246.211,69)</b> | <b>(52.115.116,06)</b> |
| <b>Passivo</b>  |                        |                        |
| (+) Aumento das Provisões Técnicas de Operações de Planos de Assistência à Saúde  | 6.160.838,88           | 5.235.729,30           |
| (+) Aumento dos Débitos Operações Assist à Saúde                                  | 955.845,33             | 1.556.730,09           |
| (-) Redução dos Outros Débitos Operações Não Relac Assist à Saúde                 | (1.629.289,31)         | (1.726.353,83)         |
| (+) Aumento dos Tributos e Contribuições a Recolher                               | 14.600.489,26          | 2.205.911,97           |
| (+) Aumento Débitos Diversos  | 3.616.381,90           | 2.377.738,60           |
| (+) Aumento Provisões Técnicas - Ressarcimento ao SUS                             | 118.126,23             | 834.786,78             |
| (+) Aumento das Provisões Contingências   | 13.715.968,93          | 10.912.226,88          |
| (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher                            | -                      | (26.447,40)            |
| (+/-) Ajuste da Variação do IRRF de Juros sobre o Capital Próprio                 | (13.583.504,47)        | (449.122,27)           |
| (+/-) Ajuste da Variação dos Fornecedores de Imobilizado e Intangível             | 156.031,22             | (208.703,78)           |
| <b>TOTAL DA VARIAÇÃO DO PASSIVO</b>   | <b>24.110.887,97</b>   | <b>20.712.496,34</b>   |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                  | <b>20.403.460,67</b>   | <b>5.057.614,62</b>    |



## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Londrina Cooperativa de Trabalho Médico 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 Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS 34326-9. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16.12.1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 1.177 médicos associados, 126 serviços credenciados e serviços de meios próprios composto por pronto atendimento, atendimento domiciliar, fonoaudiologia, psicologia, nutrição, terapia ocupacional e clínica de vacinação. A cooperativa participa da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os seguintes municípios paranaenses: Alvorada do Sul, Araçongas, Assaí, Bela Vista do Paraíso, Cafeara, Cambé, Centenário do Sul, Colorado, Florestópolis, Guaraci, Ibiporã, Itaguajé, Jaguapitã, Jataizinho, Lupionópolis, Miraselva, Nossa Senhora das Graças, Pitangueiras, Porecatu, Primeiro de Maio, Rolândia, Santo Inácio, Santa Inês, Sertanópolis, Tamarana, Prado Ferreira, Sabáudia e Londrina, onde está localizada sua sede administrativa.



## 2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, firmando em nome dos associados contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio. Possui registro de seus produtos na ANS.

## 3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012 e RN 390/2015 e alterações da RN 418/16, RN 430/17 DIOPE, RN 435/18 DIOPE e alterações da RN 446/19, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012 alterada pela RN 314/2012, RN 390/2015 e alterações da RN 418/16 DIOPE e RN 435/18, com a reconciliação do

Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

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 17/02/2020.

## 4. 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 dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de prórata dia.

### b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação prórata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

#### **d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida à conta de resultado “contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde” para os planos médico-hospitalares, contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 206/09 da ANS, e conta de resultado “ingressos/receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada 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.

A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018 DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;
- d) Conta Corrente com cooperados: Os valores de curto prazo referem-se a créditos com cooperados referente a adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontado de suas produções mensais futuras.

#### **e) Despesas Antecipadas**

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

#### **f) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

#### **g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31.12.1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 1º. 01.1996.

As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### **h) Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

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

#### **i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo

de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

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

### **j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN nº 393/2015 e suas alterações, da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras 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 conforme estabelecido pela RN nº 393/2015 e RN 290/2012 e suas alterações.

### **k) 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 principais relativos aos rendimentos de aplicações financeiras conforme a súmula vinculante 262 do STJ, e total dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme nota explicativa nº 25.

### **l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios

econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **m) Ativos e Passivos Contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

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

### **n) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Ingresso/Receita**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. 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.

### **o) 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 dessas 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.

Em relação aos recursos próprios, o critério adotado é por absorção integral dos gastos, contabilizados mensalmente. A precificação é realizada através de tabela própria de

procedimentos baseados em valores cobrados para a rede estadual de singulares do Estado. Os custos da rede própria com beneficiários próprios de planos de saúde são contabilizados na conta “Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde”, e os custos com atendimentos de intercâmbio eventual com clientes de outras singulares operadoras de planos de saúde ou de clientes não usuários de planos são contabilizados na conta “Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora.”

### **p) Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades 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.

### **q) 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, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012 alterada pela RN 314/2012, RN 390/2015, 418/16, RN 430/17 e RN 435/18, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## 5. DISPONÍVEL

A cooperativa possui nas contas de Caixa e Bancos:

| CAIXA E BANCOS                                   | 2019                 | %           | 2018                 |
|--|----------------------|-------------|----------------------|
| <b>CAIXA</b>                                     | 56.006,72            | 0,77%       | 83.353,68            |
| Banco Do Brasil S/A - C/C 4980-8                 | 0,00                 | 0,00%       | 142.615,05           |
| Bradesco C/C 015861-5                            | 1,00                 | 0,00%       | 1,00                 |
| Uniprime Norte Parana S/A C/C 70972-7            | 5.933.162,09         | 81,37%      | 2.214.596,51         |
| Caixa Economica Federal                          | 19.933,23            | 0,27%       | 51.679,84            |
| Banco Itau S/A C/C 35978-6                       | 1.277.031,41         | 17,51%      | 758.693,42           |
| Banco Safra S/A                                  | 348,47               | 0,00%       | 348,47               |
| Sicredi Cooperativa de Crédito                   | 5.413,78             | 0,07%       | 6.641,76             |
| <b>Total Caixa e Bancos</b>                      | <b>7.291.896,70</b>  | <b>100%</b> | <b>3.257.929,73</b>  |
| Caixa Econômica Federal                          | 0,00                 | 0,00%       | 1.560.939,40         |
| Bradesco - Aplicacao Autoinvest - 0015861        | 315.592,50           | 0,39%       | 3.284.811,47         |
| Banco Safra S/A - Renda Fixa                     | 3.386.051,72         | 4,20%       | 3.207.204,88         |
| XP Investimentos LF SAFRA XP                     | 35.876.402,45        | 44,52%      | 32.970.190,26        |
| XP Investimentos AF Invest FI RF CP              | 32.688.989,12        | 40,56%      | 26.758.734,23        |
| XP Investimentos LETRA FINANCEIRA ABC            | 2.959.475,62         | 3,67%       | 0,00                 |
| XP Investimentos LETRA FINANCEIRA VOTORANTIN     | 4.958.751,42         | 6,15%       | 0,00                 |
| Banco do Brasil - Aplicacao Automatica           | 408.041,84           | 0,51%       | 0,00                 |
| <b>Total das Aplicações de Liquidez Imediata</b> | <b>80.593.304,67</b> | <b>100%</b> | <b>67.781.880,24</b> |
| <b>Total das Disponibilidades</b>                | <b>87.885.201,37</b> |             | <b>71.039.809,97</b> |

## 6. APLICAÇÕES

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas e ativos garantidores não bloqueados, conforme quadro abaixo:

| APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS  | MODALIDADE                            | 2019                  | %             | 2018                  |
|--|---------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| XP Investimentos-BTG Pactual ANS RF Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado                             | Fundo de renda fixa                   | 59.140.091,33         | 27,95%        | 56.318.869,82         |
| Banco Pactual-BTG Pactual ANS RF Fundo de Investimento Renda Fixa Crédito Privado                                | Fundo de renda fixa                   | 6.936.375,57          | 3,28%         | 2.194.980,45          |
| <b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS</b>   |                                       | <b>66.076.466,90</b>  | <b>31,22%</b> | <b>58.513.850,27</b>  |
| APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES  |                                       |                       |               |                       |
| Uniprime Norte do Paraná   | Pós fixado CDI                        | 109.222.335,81        | 51,61%        | 117.757.929,53        |
| Sicred RDC 105%  |                                       | 1.058.998,87          | 0,50%         | 0,00                  |
| XP Investimentos COE PIMCO Capital Protegido   | Certificado de operações estruturadas | 10.624.140,57         | 5,02%         | 10.000.000,00         |
| XP Investimentos - Debentures COPEL Distribuição   | Renda fixa - pós fixada               | 0,00                  | 0,00%         | 4.739.757,05          |
| XP Investimentos - Debentures JSL  | Renda fixa - pós fixada               | 1.010.260,38          | 0,48%         | 1.516.702,13          |
| XP Investimentos - Debentures Light Energia  | Renda fixa - pós fixada               | 953.348,97            | 0,45%         | 948.937,17            |
| XP Investimentos - Crédito Estruturado 15 FIC de Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado Longo Prazo | Fundo de renda fixa                   | 3.174.461,00          | 1,50%         | 3.008.181,62          |
| XP Investimentos MOAT CAPITAL FIC FIA  |                                       | 614.992,76            | 0,29%         | 0,00                  |
| XP Investimentos KAPITALO TARKUS FIC FIA   |                                       | 1.208.029,14          | 0,57%         | 0,00                  |
| XP Investimentos SAFARI 45 FIC FIM II  |                                       | 1.218.047,43          | 0,58%         | 0,00                  |
| XP Investimentos OCEANA LONG BIASED ADVISORY FIC FIM   |                                       | 1.180.310,23          | 0,56%         | 0,00                  |
| XP Investimentos DAHLIA TOTAL RETURN FIC FIM   |                                       | 1.219.041,14          | 0,58%         | 0,00                  |
| XP Investimentos ALASKA BLACK FIC FIA - BDR NÍVEL I  |                                       | 592.755,05            | 0,28%         | 0,00                  |
| XP Investimentos FUNDO XP CREDITO ESTRUTURADO 360 PROFISSIONAL   |                                       | 1.027.166,64          | 0,49%         | 0,00                  |
| XP Investimentos CORPORATE PLUS FIM CP   |                                       | 5.089.469,27          | 2,41%         | 0,00                  |
| BB RENDA FIXA LP INFLACAO FI COTAS FI  |                                       | 4.913.976,29          | 2,32%         | 0,00                  |
| BB MULTIMERCADO MACRO LP FI COTAS FI   |                                       | 1.897.931,65          | 0,90%         | 0,00                  |
| BB MULTIMERCADO DINAMICO LP FI COTAS FI  |                                       | 506.956,80            | 0,24%         | 0,00                  |
| XP Investimentos ALASKA BLACK INTITUCIONAL FI ACOES  |                                       | 28.577,12             | 0,01%         | 0,00                  |
| <b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES</b>   |                                       | <b>145.540.799,12</b> | <b>68,78%</b> | <b>137.971.507,50</b> |
| <b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>  |                                       | <b>211.617.266,02</b> | <b>100%</b>   | <b>196.485.357,77</b> |

## 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

| CONTAS CONTÁBEIS  | 2019                 | 2018                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)  | 17.743.843,97        | 19.229.866,57        |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos   | (1.436.266,85)       | (2.017.599,44)       |
| Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados (b)   | 5.300.564,84         | 5.188.901,13         |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos   | (201.385,80)         | (248.223,01)         |
| Corresponsabilidade Assumida a Receber - RN 430   | 12.319.035,85        | 3.542.172,15         |
| Total de Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                                      | 33.725.792,01        | 25.695.117,40        |
| Contas a Receber (c)  | 609.906,47           | 599.434,34           |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos   | (25.808,07)          | (35.596,68)          |
| Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (d)  | 4.262.800,37         | 6.678.216,70         |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Total de Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora</b> | <b>4.846.898,77</b>  | <b>7.242.054,36</b>  |
| <b>TOTAL</b>  | <b>38.572.690,78</b> | <b>32.937.171,76</b> |

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

b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados” refere-se a valores de coparticipação cobrados de clientes de planos de saúde;

c) O saldo de “Contas a Receber” refere-se a valores de outros serviços prestados não relacionados com planos de saúde;

d) O saldo da conta “Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual” refere-se a valores a receber de outras Unimed's referente Taxa de Administração e Reembolso de serviços prestados.



### Composição dos saldos por idade de vencimentos:

| DESCRIÇÃO                 | Contraprestação Pecuniária |                      | Corresponsabilidade Assumida RN 430/17 |                     | Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados |                     |
|---------------------------|----------------------------|----------------------|--|---------------------|---|---------------------|
|                           | 2019                       | 2018                 | 2019                                   | 2018                | 2019  | 2018                |
| A Vencer                  | 6.867.768,39               | 6.312.127,41         | 12.200.839,23                          | 3.342.403,39        | 3.797.777,18  | 3.618.274,03        |
| Vencidos Até 30 dias      | 6.938.607,11               | 8.340.897,20         | 95.906,81                              | 194.393,76          | 877.634,00  | 1.102.823,13        |
| Vencidos de 31 a 60 dias  | 3.171.340,46               | 3.486.946,95         | 22.289,81                              | -                   | 507.368,57  | 335.573,20          |
| Vencidos de 61 a 90 dias  | 489.604,3                  | 638.179,97           | -                                      | 5.375,00            | 62.922,29   | 88.442,48           |
| Vencidos acima de 90 dias | 276.523,71                 | 451.715,04           | -                                      | -                   | 54.862,8  | 43.788,29           |
| <b>SALDO</b>              | <b>17.743.843,97</b>       | <b>19.229.866,57</b> | <b>12.319.035,85</b>                   | <b>3.542.172,15</b> | <b>5.300.564,84</b>                                   | <b>5.188.901,13</b> |

| DESCRIÇÃO                 | Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora |                     |
|---------------------------|---|---------------------|
|                           | 2019  | 2018                |
| A Vencer                  | 4.573.062,21  | 6.668.312,97        |
| Vencidos Até 30 dias      | 188.749,99  | 534.411,01          |
| Vencidos de 31 a 60 dias  | 97.034,94   | 55.818,82           |
| Vencidos de 61 a 90 dias  | 10.928,41   | 11.881,21           |
| Vencidos acima de 90 dias | 2.931,29  | 7.227,03            |
| <b>SALDO</b>              | <b>4.872.706,84</b>   | <b>7.277.651,04</b> |

## 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro:

| CONTAS CONTÁBEIS                    | 2019                | 2018                |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| IRRF a Compensar (a)                | 2.700.804,98        | 2.207.554,41        |
| IRPJ a Compensar (b)                | 2.384.002,80        | 612.892,22          |
| COFINS a Compensar (c)              | 603.674,30          | 315.302,35          |
| PIS a Compensar (d)                 | 95.133,70           | 48.599,38           |
| ISSQN a Compensar (e)               | 33.692,15           | 397,45              |
| Contribuição Social a Compensar (f) | 315.069,94          | -                   |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>6.132.377,87</b> | <b>3.184.745,81</b> |

a) Valor de retenção na fonte do Imposto de Renda sobre rendimentos de aplicação financeira e da Lei 8.541/92 é de R\$ 650.430,72, Valor de retenção sobre rendimentos de aplicações financeiras é de R\$ 1.833.627,99 e retenção sobre juros e sobras de investidas é de R\$ 216.746,27;

b) Valores do Imposto de Renda Pessoa Jurídica recolhido mensalmente sobre o resultado do exercício de 2019;

c) COFINS retida nas faturas recebidas de clientes pessoa jurídica;

d) PIS retido nas faturas de clientes pessoa jurídica;

e) Valor ISSQN a compensar em 2020, em virtude de notas fiscais canceladas em 2019 e ainda não homologadas pela prefeitura;

f) Contribuição Social a compensar recolhida mensalmente sobre o resultado do exercício de 2019.

## 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro:

| CONTAS CONTÁBEIS   | 2019                | 2018                 |
|--|---------------------|----------------------|
| Estoques   | 4.949.074,93        | 4.663.448,78         |
| Cheques a Receber  | 262.932,50          | 441.897,73           |
| Crédito a Receber de Cooperado (a)   | 244.975,48          | 244.975,48           |
| (-) Ajuste a Valor Presente (a)  | (80.568,77)         | (71.118,26)          |
| Adiantamento de Férias de Empregados   | 227.297,14          | 259.635,68           |
| Adiantamento para Viagens  | 1.948,84            | 1.850,00             |
| Adiantamento para Fornecedores (b)   | 695.347,39          | 896.990,77           |
| Adiantamento para Cooperados (c)   | 33.649,93           | 38.886,36            |
| Intercâmbio Unimed a Faturar (d)   | 1.740.650,40        | 7.600.252,53         |
| Juros e Comissões a Receber de Clientes                                      | 68.009,28           | 34.924,01            |
| Valores a Receber com Cartões de Crédito                                     | 1.387.283,43        | 1.308.282,88         |
| (-) Provisão Perdas sobre Crédito  | (241.907,20)        | (394.610,93)         |
| Adiantamento para Incentivos Fiscais de IRPF para cooperados e colaboradores | 233.300,00          | 189.650,00           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>9.521.993,35</b> | <b>15.215.065,03</b> |

a) Valor do parcelamento de crédito a receber de cooperado com cálculo de ajuste a valor presente de R\$ 164.406,71;

b) Valor de adiantamentos para permuta de publicidade R\$ 20.578,74, adiantamentos de serviços de prestadores de plano de saúde para desconto em produção R\$ 674.768,65.

c) Adiantamentos de consultas a descontar em janeiro de 2019 em produção dos cooperados.

d) Valor pago, até dezembro de 2019, aos prestadores da Unimed de Londrina relativo aos atendimentos de clientes de outras Singulares Unimed os quais serão faturados a partir de janeiro de 2020.

## 10. DESPESAS ANTECIPADAS

Valores de Despesas Antecipadas estão compostos conforme quadro abaixo:

| CONTAS CONTÁBEIS                         | 2019              | 2018              |
|--|-------------------|-------------------|
| Manutenção e Desenvolvimento de Sistemas | 332.262,70        | 263.983,33        |
| Livros, Jornais e Revistas               | 2.287,23          | 1.726,73          |
| Prêmios de Seguros (a)                   | 76.210,15         | 63.937,24         |
| Cartão magnético de uso dos clientes     | 22.305,57         | 31.023,45         |
| Vale Transporte para Colaboradores       | 20.983,20         | 27.243,30         |
| Custos Assistenciais Antecipados (b)     | 281.358,22        | 526.765,08        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>735.416,97</b> | <b>914.679,13</b> |

a) Valor do prêmio de seguro de veículos pago em 2019 e que será apropriado como despesas em 2020 é de R\$ 29.186,30 e de seguro de Imóveis é de R\$ 47.023,84

b) Valor de medicamentos aguardando apresentação das contas médicas para apropriação em 2020 ao custo assistencial.

## 11. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Valores de Conta Corrente a receber de cooperados estão compostos conforme quadro abaixo:

| CONTAS CONTÁBEIS                                   | 2019              | 2018              |
|--|-------------------|-------------------|
| Déficit de Produção                                | 7.555,21          | 8.676,27          |
| PAC - Plano de Saúde da Unimed Federação do Paraná | 344.402,61        | 297.404,55        |
| Plano Líder - Plano de Saúde dos Cooperados        | 17.765,07         | 23.707,39         |
| Unimed Odonto - Plano Odontológico dos Cooperados  | 1.022,56          | 1.010,24          |
| Mútua Unimediana a receber (a)                     | 61.170,00         | 64.660,00         |
| Eventos a Receber - Cooperados                     | 110,00            | 21.505,00         |
| Impostos Retidos a Receber - Cooperados            | 19.166,23         | 43.942,06         |
| (-) Provisão Para Perdas S/Créditos                | (47.942,34)       | -                 |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>403.249,34</b> | <b>460.905,51</b> |

a) Mútua Unimediana de cooperados refere-se ao valor de desconto com autorização, na produção, de duas consultas eletivas para a realização de doação aos herdeiros de cooperados falecidos.

## 12. ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### Títulos e Créditos a Receber

| CONTAS CONTÁBEIS   | 2019              | 2018                |
|--|-------------------|---------------------|
| ISSQN a Compensar (a)                                    | 681.919,63        | 681.880,77          |
| (-) Provisão Perdas sobre Crédito (a)                    | (264.580,36)      | (264.580,36)        |
| Crédito a Receber de Cooperado (b)                       | 425.291,74        | 672.654,82          |
| (-) Ajuste a Valor Presente (b)                          | (219.756,71)      | (300.325,49)        |
| Adiantamento para Fornecedores (c)                       | 17.110,99         | 1.001.792,55        |
| Adiantamento Futuro Aumento Capital Unimed Participações | 4.008,53          | 841,06              |
| <b>TOTAL</b>   | <b>643.993,82</b> | <b>1.792.263,35</b> |

a) Valor ISSQN retido nas faturas de clientes Pessoas Jurídicas. Processo judicial nº 5417.46.2017.8.16.0056 na 1ª Vara da Fazenda Pública da Regional Cambé, em trâmite desde 30 de junho de 2017, onde a Unimed de Londrina pede a devolução pelo Municipal de Cambé, Estado do Paraná, dos valores retidos.

b) Valor do parcelamento de crédito a receber de cooperado com cálculo de ajuste a valor presente de R\$ 205.535,03;

c) Valor de adiantamentos de serviços de prestadores de plano de saúde para desconto em produção.

### Depósitos Judiciais

| CONTAS CONTÁBEIS  | 2019                 | 2018                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Depósito Judicial Civil e Comercial                     | 2.170.624,92         | 778.075,51           |
| Depósito Judicial Civil efetuado por Clientes           | 35.770,34            | 35.770,34            |
| Depósito Judicial Trabalhista                           | 149.064,75           | 107.069,80           |
| Depósito Judicial COFINS (a)                            | 76.371.411,59        | 70.753.102,58        |
| Depósito Judicial ISSQN (b)                             | 1.341.481,89         | 1.341.481,89         |
| Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS – ANS            | 3.718.488,78         | 3.600.362,55         |
| Depósito Judicial Processo ANS – Multas Administrativas | 413.454,04           | 752.456,37           |
| Depósito Judicial Processo PROCON                       | 171.048,56           | 171.048,56           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>84.371.344,87</b> | <b>77.539.367,60</b> |

a) Os depósitos judiciais da COFINS foram atualizados pela SELIC até dezembro de 2019 com base em planilhas de controle.

b) Os depósitos judiciais do ISSQN foram atualizados através do extrato fornecido pelo banco.

## 13. INVESTIMENTOS

Os Investimentos estão compostos conforme quadro:

| <b>PARTICIPAÇÕES</b>           | <b>2018</b>         | <b>SOBRAS OU LUCROS</b> | <b>CRÉDITO DE JUROS SOBRE O CAPITAL</b> | <b>2019</b>         |
|--------------------------------|---------------------|-------------------------|---|---------------------|
| Unimed Federação do Paraná     | 4.935.294,92        | 768.014,88              | -                                       | 5.703.309,80        |
| Uniprime Norte do Paraná       | 50.600,13           | -                       | -                                       | 50.600,13           |
| Central Nacional Unimed        | 1.430.030,95        | 629.272,33              | 145.863,15                              | 2.205.166,43        |
| Unimed Participações           | 1.483.379,54        | -                       | -                                       | 1.483.379,54        |
| Unimed Seguradora S/A          | 26.345,16           | -                       | -                                       | 26.345,16           |
| Sicred Cooperativa de Crédito  | 25.530,83           | 124,10                  | 1.560,38                                | 27.215,31           |
| <b>TOTAL DOS INVESTIMENTOS</b> | <b>7.951.181,53</b> | <b>1.397.411,31</b>     | <b>147.423,53</b>                       | <b>9.496.016,37</b> |

Todos os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

## 14. IMOBILIZADO

### IMOBILIZADO HOSPITALAR – Pronto Atendimento Unimed Londrina

a) Quadro resumo dos saldos

| <b>CONTAS CONTÁBEIS</b>     | <b>2019</b>            |                             |                     | <b>2018</b>         |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|
|                             | <b>CUSTO CORRIGIDO</b> | <b>DEPRECIÇÃO ACUMULADA</b> | <b>RESIDUAL</b>     | <b>RESIDUAL</b>     |
| Terrenos                    | 264.024,00             | -                           | 264.024,00          | 264.024,00          |
| Prédios e Benfeitorias (a)  | 7.821.728,07           | 392.390,05                  | 7.429.338,02        | 7.538.842,22        |
| Máquinas e Equipamentos     | 293.680,06             | 123.950,79                  | 169.729,27          | 189.830,39          |
| Móveis e Utensílios         | 604.385,50             | 207.619,83                  | 396.765,67          | 439.014,22          |
| Hardware                    | 440.218,40             | 274.642,78                  | 165.575,62          | 235.917,09          |
| Equipamentos Médicos        | 808.713,47             | 280.042,84                  | 528.670,63          | 587.980,12          |
| <b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b> | <b>10.232.749,50</b>   | <b>1.278.646,29</b>         | <b>8.954.103,21</b> | <b>9.255.608,04</b> |

## b) Quadro resumo de movimentações

| CONTAS CONTÁBEIS            | TAXA MÉDIA DE DEPRECIAÇÃO | 2018                | 2019             |                 |                 |                   |                     |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|---------------------|
|                             |                           | RESIDUAL            | AQUISIÇÕES       | BAIXAS          | TRANSFERÊNCIAS  | DEPRECIAÇÃO       | RESIDUAL            |
| Terrenos                    | -                         | 264.024,00          | -                | -               | -               | -                 | 264.024,00          |
| Prédios e Benfeitorias (a)  | 2%                        | 7.538.842,22        | -                | -               | -               | 109.504,20        | 7.429.338,02        |
| Máquinas e Equipamentos     | 10%                       | 189.830,39          | 6.071,22         | -               | -               | 26.172,34         | 169.729,27          |
| Móveis e Utensílios         | 10%                       | 439.014,22          | 17.032,63        | (85,56)         | -               | 59.195,62         | 396.765,67          |
| Hardware                    | 20%                       | 235.917,09          | 14.583,30        | (153,41)        | 5.928,14        | 90.699,50         | 165.575,62          |
| Equipamentos Médicos        | 10%                       | 587.980,12          | 20.444,95        | -               | -               | 79.754,44         | 528.670,63          |
| <b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b> |                           | <b>9.255.608,04</b> | <b>58.132,10</b> | <b>(238,97)</b> | <b>5.928,14</b> | <b>365.326,10</b> | <b>8.954.103,21</b> |

## IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR – Sede da Unimed Londrina

## a) Quadro resumo dos saldos

| CONTAS CONTÁBEIS               | 2019                 |                       |                      | 2018                 |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                                | CUSTO CORRIGIDO      | DEPRECIAÇÃO ACUMULADA | RESIDUAL             | RESIDUAL             |
| Terrenos                       | 4.000.000,00         | -                     | 4.000.000,00         | 4.000.000,00         |
| Prédios e Benfeitorias         | 16.903.252,89        | 538.471,39            | 16.364.781,50        | 15.735.615,46        |
| Máquinas e Equipamentos        | 2.843.109,81         | 1.515.627,64          | 1.327.482,17         | 1.572.157,19         |
| Veículos                       | 1.830.616,43         | 407.301,18            | 1.423.315,25         | 906.384,15           |
| Móveis e Utensílios            | 2.820.367,67         | 1.533.786,40          | 1.286.581,27         | 1.275.689,50         |
| Hardware                       | 5.948.474,10         | 4.952.812,81          | 995.661,29           | 1.064.864,35         |
| Equipamentos Médicos           | 773.294,54           | 319.240,24            | 454.054,30           | 146.665,77           |
| Benfeitorias Imóveis Terceiros | 1.263.287,74         | 493.079,85            | 770.207,89           | 904.157,05           |
| <b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b>    | <b>36.382.403,18</b> | <b>9.760.319,51</b>   | <b>26.622.083,67</b> | <b>25.605.533,47</b> |

**b) Quadro resumo de movimentações**

| CONTAS CONTÁBEIS  | TAXA MÉDIA DE DEPRECIÇÃO | 2018                 | 2019                |                    |                   |                     |                      |
|---|--------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
|   |                          | RESIDUAL             | AQUISIÇÕES          | BAIXAS             | TRANSFERÊNCIAS    | DEPRECIÇÃO          | RESIDUAL             |
| Terrenos  | -                        | 4.000.000,00         | -                   | -                  | -                 | -                   | 4.000.000,00         |
| Prédios e Benfeitorias                                  | 2%                       | 15.735.615,46        | 742.368,16          | -                  | -                 | 113.202,12          | 16.364.781,50        |
| Máquinas e Equipamentos                                 | 10%                      | 1.572.157,19         | 18.288,80           | -                  | -                 | 262.963,82          | 1.327.482,17         |
| Veículos  | 20%                      | 906.384,15           | 754.151,00          | (73.798,89)        | -                 | 163.421,01          | 1.423.315,25         |
| Móveis e Utensílios                                     | 10%                      | 1.275.689,50         | 239.147,81          | (2.498,62)         | -                 | 225.757,42          | 1.286.581,27         |
| Hardware  | 20%                      | 1.064.864,35         | 483.806,71          | (617,01)           | (5.928,14)        | 546.464,62          | 995.661,29           |
| Equipamentos Médicos                                    | 10%                      | 146.665,77           | 371.714,79          | (17.915,16)        | -                 | 46.411,10           | 454.054,30           |
| Benfeitorias Imóveis Terceiros                          | -                        | 904.157,05           | -                   | -                  | -                 | 133.949,16          | 770.207,89           |
| <b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b>                             |                          | <b>25.605.533,47</b> | <b>2.609.477,27</b> | <b>(94.829,68)</b> | <b>(5.928,14)</b> | <b>1.492.169,25</b> | <b>26.622.083,67</b> |
| <b>TOTAL DO IMOBILIZADO HOSPITALAR + NÃO HOSPITALAR</b> |                          | <b>34.861.141,51</b> | <b>2.667.609,37</b> | <b>(95.068,65)</b> | <b>0,00</b>       | <b>1.857.495,35</b> | <b>35.576.186,88</b> |

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31.12.1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. As taxas de depreciação estão ajustadas de acordo com a vida útil estimada dos bens, em conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

**c) Recuperabilidade de ativos**

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado,

levando-se em consideração a metodologia do valor líquido de venda. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.



## 15. INTANGÍVEL

### a) Quadro resumo dos saldos

| CONTAS CONTÁBEIS           | 2019                |                       |                     | 2018                |
|----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                            | CUSTO CORRIGIDO     | AMORTIZAÇÃO ACUMULADA | RESIDUAL            | RESIDUAL            |
| Software - Hospitalar      | 379.739,21          | 247.418,74            | 132.320,47          | 208.268,35          |
| Software - Não Hospitalar  | 9.316.381,73        | 6.792.448,42          | 2.523.933,31        | 2.588.650,13        |
| <b>TOTAL DO INTANGÍVEL</b> | <b>9.696.120,94</b> | <b>7.039.867,16</b>   | <b>2.656.253,78</b> | <b>2.796.918,48</b> |

### b) Quadro resumo de movimentações

| CONTAS CONTÁBEIS           | TAXA MÉDIA DE AMORTIZAÇÃO | 2018                | 2019              |                   |                     |
|----------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
|                            |                           | RESIDUAL            | AQUISIÇÕES        | AMORTIZAÇÃO       | RESIDUAL            |
| Software - Hospitalar      | 20%                       | 208.268,35          | -                 | 75.947,88         | 132.320,47          |
| Software - Não Hospitalar  | 20%                       | 2.588.650,13        | 559.051,39        | 623.768,21        | 2.523.933,31        |
| <b>TOTAL DO INTANGÍVEL</b> |                           | <b>2.796.918,48</b> | <b>559.051,39</b> | <b>699.716,09</b> | <b>2.656.253,78</b> |

O ativo intangível encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31.12.1995, deduzido das amortizações calculadas pelo método linear. As taxas de amortizações estão ajustadas de acordo com a vida útil estimada dos bens, em conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

## 16. PROVISÕES TÉCNICAS

| EVENTOS A LIQUIDAR   | 2019                 | 2018                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (a) | 22.522.089,24        | 21.266.534,95        |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)              | 3.428.241,12         | 3.539.180,99         |
| Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (c) | 20.504.185,59        | 15.484.836,82        |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA (d) | 34.548.351,52        | 34.551.475,83        |
| <b>Total de Provisões Técnicas</b>                         | <b>81.002.867,47</b> | <b>74.842.028,59</b> |

### a) Provisão de Prêmio /Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

### b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

| PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS                 | 2019                | 2018                |
|---|---------------------|---------------------|
| Débitos Pendentes (a)                                     | 5.251.211,03        | 5.079.737,27        |
| ABIs x percentual histórico (b)                           | 1.895.518,87        | 2.059.806,2         |
| <b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b> | <b>7.146.729,90</b> | <b>7.139.543,54</b> |

a) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência e valores não pagos inscritos em dívida ativa;

b) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência;

### c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 393/2015 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras 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.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 274/2012, que determinou que a provisão para eventos a liquidar devem ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de Operadora de Grande Porte e 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

| <b>PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR</b>                                 | <b>2019</b>          | <b>2018</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Honorários Médicos (Cooperados)                                       | 3.245.285,31         | 2.950.342,44         |
| Honorários Médicos (Cooperados) – Responsabilidade Assumida RN 430    | 1.254.530,78         | 528.657,54           |
| Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Materiais de Alto Custo           | 12.008.023,08        | 9.026.862,39         |
| Hospitais, Laboratórios e Clínicas – Responsabilidade Assumida RN 430 | 2.502.763,37         | 1.089.931,92         |
| Intercâmbio a Pagar   | 1.356.203,53         | 1.759.948,97         |
| Reembolso para Clientes   | 137.379,52           | 129.093,56           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>20.504.185,59</b> | <b>15.484.836,82</b> |

### d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pelo art. 8 da RN 393/2015, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS. A exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em janeiro de 2008.

A Unimed de Londrina efetuou até 31.12.2019, 100% do cálculo da PEONA, conforme nota técnica atuarial de provisão aprovada pela ANS.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 392/15, RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

#### a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, da RN 209/2009, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63.

O Capital da cooperativa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

#### b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo art.6 da RN 209/09 da ANS representa a manutenção do patrimônio líquido ajustado, para cobrir 20% das contraprestações líquidas dos últimos

doze meses, ou 33% da média da soma anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos trinta e seis meses, dos dois o maior. Os prazos máximos permitidos para adequação foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012: 35%;
- Entre janeiro de 2013 a novembro de 2013: 35% adicionado a proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014: 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022: 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022: 100% da Margem de Solvência.

Em 31.12.2019 a necessidade de margem de solvência calculada é de R\$ 173.069.555,42 e o montante exigido na proporção de 77,90%, até 31 de dezembro de 2019, sobre o total calculado nos termos da RN 313/12 é de R\$ 134.821.183,67.

O patrimônio líquido ajustado nos termos da IN 50/2012 da ANS em 31/12/2019 é de R\$ 197.915.215,23, sendo que a administração da Unimed de Londrina tem realizado o cálculo da margem de solvência desconsiderando o valor do ajuste previsto pela legislação referente ao contingente tributário registrado no passivo não circulante e conforme deliberação da AGE de 23.10.2007.

## 17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE   | 2019                | 2018                |
|---|---------------------|---------------------|
| Contraprestações Recebidas Antecipadamente (a)                                      | 1.249.850,42        | 881.914,76          |
| Comercialização sobre Operações (b)   | 102.501,32          | 74.372,00           |
| Intercâmbio a pagar de Corresponsabilidade Transferida - Preço Pós-Estabelecido (c) | 2.662.269,08        | 2.016.604,36        |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)                                     | 6.361,84            | 92.246,21           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>4.020.982,66</b> | <b>3.065.137,33</b> |

a) Valores das contraprestações de planos de assistência à saúde recebidas antecipadamente ao período de vigência do contrato;

b) Corresponde aos valores das comissões e agenciamentos a pagar relativos a comercialização de planos de assistência à saúde;

c) Valores a pagar correspondente a clientes da Unimed Londrina atendidos por Unimed Singulares.

d) Refere-se aos valores a pagar para Singulares Unimed de operações não relacionadas com Planos de Saúde da Operadora.

## 18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| CONTAS CONTÁBEIS        | 2019                | 2018                |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Honorários Médicos      | 438.043,36          | 664.357,55          |
| Laboratórios e Clínicas | 208.913,08          | 1.072.487,06        |
| Hospitais               | 1.135.919,62        | 788.749,54          |
| Materiais de Alto Custo | 118.432,02          | 1.005.003,24        |
| <b>TOTAL</b>            | <b>1.901.308,08</b> | <b>3.530.597,39</b> |

Referem-se a valores a pagar a médicos cooperados e credenciados referente ao atendimento de usuários de Outras Operadoras de planos de saúde especificamente as que estão integradas no Sistema Unimed.

## 19. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

| TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER                                 | 2019                 | 2018                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Contribuição Social sobre o Lucro - CSL                             | -                    | 311.080,41           |
| Imposto sobre Serviços - ISSQN                                      | 602.880,34           | 117.045,84           |
| Imposto Sobre Serviços - Parcelamento do Município de Arapongas (a) | -                    | 26.448,07            |
| INSS  | 964.758,38           | 843.708,59           |
| FGTS  | 297.717,21           | 259.684,26           |
| COFINS e PIS  | 378.751,87           | 174.109,97           |
| Contribuição Sindical   | 27.277,00            | 50.000,00            |
| Imposto de Renda Retido na Fonte (b)                                | 24.039.589,48        | 10.260.236,65        |
| Imposto sobre Serviços - ISSQN Retido                               | 713.678,35           | 650.250,94           |
| Contribuição Social sobre o Lucro - CSL Retida                      | 49.201,97            | 43.165,25            |
| COFINS e PIS Retidos  | 784.775,35           | 739.376,58           |
| INSS Leis 9.711/98 e 10.833/03 Retidos                              | 1.232.057,92         | 1.015.092,05         |
| <b>TOTAL DO CURTO PRAZO</b>   | <b>29.090.687,87</b> | <b>14.490.198,61</b> |

a) O saldo de R\$ 26.448,07 refere-se ao processo de cobrança de ISSQN devido pelos cooperados e autuado pelo município de Arapongas em 16.08.2016, quitadas 10 parcelas em 2019.

b) Composição do IRRF a Recolher em 31.12.2019:

Imposto de Renda Retido na Fonte referente a produção de cooperados representa R\$ 8.197.692,36;

Imposto de Renda Retido na Fonte referente a Capitalização de Reserva R\$ 12.230.141,63;

Imposto de Renda Retido na Fonte dos Juros sobre o Capital R\$ 2.959.926,35;

Imposto de Renda Retido na Fonte sobre produção de pessoas jurídicas R\$ 268.393,98 e;

Imposto de Renda Retido na Fonte sobre salários dos colaboradores R\$ 383.435,16.

## 20. DÉBITOS DIVERSOS

Valores dos Débitos Diversos estão representados da seguinte forma:

| CREDORES   | 2019                 | 2018                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Salários e Rescisões de Empregados a Pagar                           | 897.099,69           | 985.093,98           |
| Fornecedores (a)   | 8.524.213,48         | 6.818.906,05         |
| Depósitos de Terceiros (b)   | 299.950,02           | 102.704,38           |
| Pensão alimentícia judicial  | 298.581,78           | 275.521,32           |
| Associação dos Funcionários da Unimed – descontos para repasse       | -                    | 106.461,53           |
| Descontado em produção de pessoa jurídica para repasse               | 515.016,66           | 332.215,19           |
| Repasse para Bradesco – empréstimos descontado de colaboradores      | 72.200,00            | 57.712,34            |
| Adiantamento de consultas descontadas                                | 150.600,00           | 205.750,00           |
| Cheques a compensar no Bradesco                                      | 42.326,19            | 12.974,52            |
| Mensalidades seguradas de clientes recebidas da Seguradora a faturar | 776.895,76           | 748.942,30           |
| Conta a pagar de ativo imobilizado                                   | -                    | 48.150,00            |
| Férias a Pagar (c)   | 4.494.113,41         | 3.936.902,31         |
| Mútua Unimediana para repasse aos herdeiros (d)                      | 1.750.299,99         | 568.499,39           |
| <b>TOTAL DO CURTO PRAZO</b>  | <b>17.821.296,98</b> | <b>14.199.833,31</b> |

a) Este grupo de contas representa as obrigações da cooperativa com terceiros referente a aquisições de materiais e serviços das operações administrativas da Cooperativa;

b) Valor de R\$ 37.022,86 em 31.12.2019 referente aos depósitos de clientes não identificados. Recebimentos em duplicidade R\$ 31.992,13, R\$ 20.037,04 recebidos antecipados de vacinas e R\$ 210.897,99 de clientes novos e Atendimento Domiciliar.

c) As férias a pagar dos colaboradores estão calculadas com os encargos sociais de INSS, FGSTS e PIS s/Folha.

d) Mútua Unimediana de cooperados refere-se ao valor de desconto com autorização, na produção, de duas consultas eletivas para a realização de doação aos herdeiros de cooperados falecidos.

## 21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS A PAGAR

Valores de Conta Corrente de Cooperados estão representados da seguinte forma:

| CREDORES   | 2019                | 2018                |
|--|---------------------|---------------------|
| Cotas de capital de cooperados desligados da Cooperativa a Pagar | 2.681.451,65        | 1.778.231,06        |
| Sobras de Cooperados a pagar                                     | 1.450,34            | 2.707,99            |
| <b>TOTAL</b>   | <b>2.682.901,99</b> | <b>1.780.939,05</b> |

## 22. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Quadro resumo de saldos e movimentações das provisões para contingências:

| PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE | SALDO EM 2018         | ADIÇÕES EM 2019      |                      | REVERSÃO EM 2019      | SALDO EM 2019         |
|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                     |                       | PROVISÕES            | DESPESAS FINANCEIRAS |                       |                       |
| COFINS                              | 70.700.430,48         | 5.214.440,25         | -                    | -                     | 75.914.870,73         |
| PIS                                 | 13.146.999,90         | 443.404,69           | 574.815,86           | -                     | 14.165.220,45         |
| ISSQN                               | 5.757.032,86          | 220.337,00           | 594.428,90           | (1.046.024,26)        | 5.525.774,50          |
| <b>TOTAL DAS TRIBUTÁRIAS</b>        | <b>89.604.463,24</b>  | <b>5.878.181,94</b>  | <b>1.169.244,76</b>  | <b>(1.046.024,26)</b> | <b>95.605.865,68</b>  |
| CÍVEIS                              | 31.856.849,83         | 9.306.338,70         | 112.657,52           | (1.540.006,26)        | 39.735.839,79         |
| TRABALHISTAS                        | 1.393.273,24          | 309.934,04           | -                    | (474.357,51)          | 1.228.849,77          |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>122.854.586,31</b> | <b>15.494.454,68</b> | <b>1.281.902,28</b>  | <b>(3.060.388,03)</b> | <b>136.570.555,24</b> |



## a) Contingências tributárias

### a1) PIS E COFINS

A Cooperativa contesta judicialmente a tributação do PIS e COFINS sobre os atos cooperativos principais desde 07 de janeiro de 2002 até os dias atuais, sendo realizada provisão no valor de R\$ 90.080.091,18 referente as competências de dezembro de 2.001 a dezembro de 2.019, sendo ainda que parte destes valores estão depositados judicialmente no montante de R\$ 76.371.411,59.

### a2) ISSQN – Com processos judiciais sem depósitos

Refere-se ao Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) de cidades da área de ação da Unimed de Londrina, com juros, multa e atualização monetária, no valor de R\$ 4.184.292,61, conforme descrição dos processos judiciais abaixo:

Processo nº 0002339-30.2016.8.16.0072 – Município de Colorado – foi julgada a apelação do município. Desembargadores entenderam por não conhecer o recurso. Resultado positivo à Unimed. Aguardando a certificação do trânsito em julgado.

Processo nº 0004263-85.2017.8.16.0090 – Filial de Ibiporã – Apresentamos réplica em março/2018. Consoante relatórios, postulamos a produção de prova pericial e oral, pedido este concedido em 21/12/2018. Atualmente, estamos com prazo pautado para apresentarmos quesitos e/ou impugnar a designação do perito responsável.

Processo nº 0005417-46.2017.8.16.0056 – Filial de Cambé – Município interpôs agravo de instrumento contra decisão liminar que determinou a cessação das retenções. O recurso não foi provido. Houve intimação, em 11/12/2018, para a apresentação e especificação de novas provas que as partes porventura pretendam produzir.

Postulamos a realização de perícia técnica contábil.

Processo nº 0007770-92.2017.8.16.0045 – Filial de Arapongas – Foi realizada a citação do município. Aguarda-se a apresentação de contestação.

### a3) ISSQN – Processo com Depósito Judicial

A Cooperativa contesta judicialmente a cobrança pela Prefeitura Municipal de Londrina-PR, do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) em relação à diferença da alíquota do tributo sobre a Taxa de Intercâmbio Eventual, referente aos períodos de 01.01.2007 a 31.12.2009.

O valor com atualização monetária, multa, juros e auto de infração em 31.12.2019 é de R\$ 1.341.481,89, que se encontra depositado judicialmente

## b) Contingências judiciais cíveis e trabalhistas

| VARA                     | QTDE AÇÕES   | PROGNÓSTICO DE PERDA | VALOR DA AÇÃO ATUALIZADO (*) | VALOR ESTIMADO DE PERDA (**) / PROVISÃO |
|--------------------------|--------------|----------------------|------------------------------|---|
| Cível                    | 1177         | Provável             | 70.772.585,91                | 35.775.985,64                           |
|                          | 158          | Possível             | 15.309.326,20                | 0,00                                    |
|                          | 72           | Remota               | 5.438.882,43                 | 0,00                                    |
| <b>Total Cível</b>       | <b>1.111</b> |                      | <b>91.520.794,54</b>         | <b>35.775.985,64</b>                    |
| Trabalhista              | 6            | Provável             | 219.431,28                   | 219.431,28                              |
|                          | 12           | Possível             | 991.940,23                   | 991.940,22                              |
|                          | 8            | Remota               | 17.478,27                    | 17.478,27                               |
| <b>Total Trabalhista</b> | <b>26</b>    |                      | <b>1.228.849,78</b>          | <b>1.228.849,77</b>                     |
| <b>TOTAL</b>             | <b>1.433</b> |                      | <b>92.749.644,32</b>         | <b>37.004.835,41</b>                    |

(\*) – Valor da ação atualizado é o valor dado a ação na inicial atualizado INPC;

(\*\*) – Valor estimado de perda é valor que a assessoria jurídica com base em sua experiência estima que possa ser desembolsado pela cooperativa.

### b1) Contingências cíveis

A Operadora constituiu a provisão da totalidade das ações de prognóstico de perda provável em relação aos processos cíveis, cujo saldo em 31.12.2019 é de R\$ 39.735.839,79, sendo:

- R\$ 35.775.985,64 de processos cíveis de clientes com R\$ 2.170.624,92, depositados judicialmente;
- R\$ 887.807,60 de notificação de auto de infração da ANS, sendo R\$ 413.454,04 com depósito judicial;
- R\$ 741.101,68 de processo de cobrança de multa do PROCON-Londrina, sendo R\$ 171.048,56 com depósito judicial;
- R\$ 2.330.944,87 de provisão referente aos riscos relacionados ao agenciamento externo de 1/12 sobre comissões, sem processos ou cobranças judiciais.

### b2) Contingências trabalhistas

Em relação aos processos trabalhistas a Operadora constituiu a provisão da totalidade das ações independente do prognóstico jurídico. Em 31 de dezembro de 2019, o valor depositado judicialmente é de R\$ 149.064,75.

### DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

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

## 23. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 23.1. Capital Social

O Capital Social está dividido entre 1.177 cooperados. O valor de cada cota-parte é de R\$ 1,00 (um real).

Ao lado a composição do capital social na data do balanço:

| CONTAS                                | 2019                  | 2018                 |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Capital Social Subscrito              | 130.435.080,00        | 88.762.470,00        |
| (-) Capital Social a Integralizar     | (2.505.680,00)        | (976.400,00)         |
| <b>TOTAL DO CAPITAL INTEGRALIZADO</b> | <b>127.929.400,00</b> | <b>87.786.070,00</b> |

### 23.2. Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

| CONTAS                                | 2019                 | 2018                  |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a) | 15.188.437,06        | 13.780.807,00         |
| FATES (b)                             | 55.755.163,53        | 47.129.373,18         |
| Reserva para Margem de Solvência (c)  | 0,00                 | 44.965.483,86         |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>70.943.600,59</b> | <b>105.875.664,04</b> |

**a) Fundo de reserva:** Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

**b) FATES:** Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados, conforme regulamento próprio. É

constituído por 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

**c) Reserva para Margem de Solvência:** Foi realizada Assembleia Geral Extraordinária em 18 de dezembro de 2019 na qual foi decidida a liquidação da referida Reserva, sendo incorporada ao Capital Social referente os anos de 2012 até 2018.

## 24. JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

A Unimed de Londrina conforme disposição estatutária e legal efetuou o crédito de juros sobre o capital próprio a seus cooperados em 12% ao ano. Os valores foram capitalizados em 31 de dezembro.

| CONTAS                       | 2019           | 2018          |
|------------------------------|----------------|---------------|
| Capital Social Integralizado | 127.929.400,00 | 87.786.070,00 |
| Juros sobre o Capital        | 10.887.661,21  | 9.637.063,64  |
| IRRF incidente               | 2.959.926,35   | 1.747.513,39  |

## 25. PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e da Contribuição Social

| PROVISÕES   | CONTRIBUIÇÃO SOCIAL  |                      | IMPOSTO DE RENDA     |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | 2019                 | 2018                 | 2019                 | 2018                 |
| (=) Resultado antes da CSLL e IRPJ                                      | 30.940.540,02        | 36.739.183,37        | 28.148.329,68        | 33.803.629,75        |
| (+) Adições   | 23.701.488,69        | 20.780.993,60        | 21.188.437,76        | 18.583.881,72        |
| (-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (b)                            | (17.442.147,96)      | 16.520.152,57        | (17.442.147,96)      | 16.520.152,57        |
| (-) Exclusão relativa à reversão de provisão contingência               | (1.661.182,51)       | 3.415.311,56         | (1.661.182,51)       | 3.415.311,56         |
| (-) Exclusão relativa à depreciação do artigo 57 Lei 4506/64            | (390.275,93)         | 368.790,34           | (390.275,93)         | 368.790,34           |
| (-) Dividendos de empresas não cooperativas                             | (774.541,14)         | 837.930,88           | (774.541,14)         | 837.930,88           |
| (-) Exclusão relativa à reversão da PPSC                                | (1.462.384,22)       | 1.546.650,28         | (1.462.384,22)       | 1.546.650,28         |
| (-) Exclusão relativa às perdas por inadimplência                       | (1.244.644,71)       | 1.618.465,53         | (1.244.644,71)       | 1.618.465,53         |
| (-) Exclusão relativa à reversão de ressarcimento ao SUS                | (642.292,87)         | 595.613,32           | (642.292,87)         | 595.613,32           |
| <b>Base de Cálculo</b>  | <b>31.024.559,37</b> | <b>32.617.262,49</b> | <b>25.719.298,10</b> | <b>27.484.597,00</b> |
| <b>Cálculo da CSLL - 9%</b>   | <b>2.792.210,34</b>  | <b>2.935.553,62</b>  |                      |                      |
| Cálculo do IRPJ - 15%   |                      |                      | 3.857.894,71         | 4.122.689,55         |
| Cálculo do IRPJ adicional - 10%   |                      |                      | 2.547.929,81         | 2.724.459,70         |
| (-) Incentivos Fiscais (PAT, Estatuto da Criança, Lei Rouanet e PRONON) |                      |                      | 216.704,80           | 248.874,50           |
| <b>IRPJ</b>   |                      |                      | <b>6.189.119,72</b>  | <b>6.598.274,75</b>  |

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item "b" desta Nota Explicativa.  
A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2019.

## b) Apuração de Atos Cooperativos e Não Cooperativos

### b1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed.

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

### b2) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos e o resultado dessa equação foi aplicado às receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Sobre as despesas e custos indiretos: calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da cooperativa e o resultado dessa equação foi aplicado às despesas e custos indiretos.

Alguns ingressos/receitas e dispêndios/despesas foram apurados adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Ingressos e dispêndios com meios próprios foram diretamente alocados como ato cooperativo;
- Receitas e despesas com a Clínica de Vacinação foram diretamente alocadas como ato não cooperativo;

- Receitas e Custos relativos ao Ressarcimento ao SUS foram diretamente alocados como atos não cooperativos.

## 26. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

| DESCRIÇÃO                                     | 2019                 | 2018                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>         | 21.959.209,96        | 27.205.355,00        |
| - Resultado dos Atos Cooperativos             | 14.035.178,54        | 16.520.152,58        |
| - Resultado dos Atos Não Cooperativos         | 7.924.031,42         | 10.685.202,42        |
| <b>RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>        | <b>21.959.209,96</b> | <b>27.205.355,00</b> |
| <b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>              |                      |                      |
| (-) Reserva Legal (10%)                       | 1.403.517,85         | 1.652.015,26         |
| (-) FATES (5%) e Resultado com não associados | 8.625.790,35         | 11.511.210,05        |
| (-) Reserva de Margem de Solvência            | 0,00                 | 888.939,42           |
| <b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>             | <b>11.929.901,76</b> | <b>13.153.190,27</b> |

## 27. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| DESCRIÇÃO                                    | 2019                 | 2018                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Despesas com pessoal próprio (a)             | 31.566.919,83        | 28.798.141,50        |
| Despesas com serviços de terceiros (b)       | 6.275.434,44         | 5.625.372,54         |
| Despesas com localização e funcionamento (c) | 4.638.538,56         | 4.896.061,38         |
| Despesas com publicidade e propaganda        | 3.602.385,78         | 3.256.249,74         |
| Despesas com tributos                        | 178.186,89           | 234.681,12           |
| Despesas com multas administrativas (d)      | 616.922,79           | 208.000,00           |
| Despesas administrativas diversas (e)        | 13.426.213,16        | 13.106.828,49        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>60.304.601,45</b> | <b>56.125.334,77</b> |

a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED DE LONDRINA, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção de equipamentos, prédios, veículos,

móveis e utensílios, seguro e demais despesas de estrutura administrativa;

d) Multas administrativas aplicadas pela ANS–Agência Nacional de Saúde Suplementar;

e) Despesas com anúncios e publicações legais, donativos e contribuições à associações de classes, indenizações legais e judiciais, eventos e congressos, jornais e revistas, cantina, cancelamentos de contratos de planos de saúde por inadimplência, seguros para contratos de clientes de plano de saúde.

## 28. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| DESCRIÇÃO  | 2019                   | 2018                   |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>                              | <b>25.521.253,32</b>   | <b>23.288.352,69</b>   |
| Receitas com aplicações financeiras                      | 19.967.389,86          | 17.045.476,72          |
| Juros por recebimento em atrasos                         | 4.548.787,45           | 4.565.731,68           |
| Juros taxa SELIC sobre crédito tributário                | 68.540,90              | 156.806,09             |
| Receitas com depósitos judiciais                         | 118.568,56             | 753.989,13             |
| Juros sobre capital de Unimed Federação do Paraná        | 320.707,71             | 329.686,99             |
| Juros sobre capital de Uniprime Norte Paraná             | 45.535,16              | 79.637,59              |
| Juros sobre capital de Unimed Seguradora                 | 3.697,03               | 3.220,78               |
| Juros sobre capital da Central Nacional Unimed           | 171.603,71             | 155.720,25             |
| Juros sobre capital de Unimed Participações              | 48.775,92              | -                      |
| Juros sobre capital de Sicred Cooperativa de Crédito     | 1.560,38               | 530,83                 |
| Ajuste a Valor Presente                                  | 154.968,37             | 60.651,97              |
| Descontos Obtidos  | 71.118,27              | 136.900,66             |
| <b>Despesas Financeiras</b>                              | <b>(13.155.640,38)</b> | <b>(11.474.548,71)</b> |
| Perdas com aplicações financeiras                        | (667.833,40)           |                        |
| Juros e multa sobre ressarcimento ao SUS                 | (266.344,60)           | (262.689,95)           |
| Juros e multa sobre provisão de contingência de tributos | (1.327.442,48)         | (1.564.090,89)         |
| Juro sobre capital próprio dos cooperados                | (10.887.661,21)        | (9.637.063,64)         |
| IOF - Imposto sobre Operações Financeiras                | (6.358,69)             | (10.704,23)            |
| <b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>                      | <b>12.365.612,94</b>   | <b>11.813.803,98</b>   |

## 29. RESULTADO PATRIMONIAL

| DESCRIÇÃO                                      | 2019                | 2018                |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Receitas Patrimoniais</b>                   | <b>2.347.319,49</b> | <b>2.461.220,71</b> |
| Venda de Bens Imobilizados                     | 56.700,00           | 30.000,00           |
| Indenização de bens por seguradora             | 27.326,99           | -                   |
| Sobras da Unimed Federação do Estado do Paraná | 859.479,03          | 1.593.289,83        |
| Sobras Central Nacional Unimed                 | 629.272,33          | -                   |
| Sobras da Uniprime Norte do Paraná             | 774.417,04          | 672.812,95          |
| Sobras da Sicred Cooperativa de Crédito        | 124,10              | -                   |
| Lucros da Unimed Participações                 | -                   | 165.117,93          |
| <b>Despesas Patrimoniais</b>                   | <b>(77.068,65)</b>  | <b>(34.321,86)</b>  |
| Baixa por Venda de Bens Imobilizados           | (58.847,38)         | (23.834,59)         |
| Baixa por Obsolescência de Bens Imobilizados   | (18.221,27)         | (10.487,27)         |
| <b>RESULTADO PATRIMONIAL LÍQUIDO</b>           | <b>2.270.250,84</b> | <b>2.426.898,85</b> |



## 30. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

### Avaliação de instrumentos financeiros:

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar e Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nesta Nota Explicativa, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima do balanço.

Em 31 de dezembro de 2019, a Unimed de Londrina não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito referem-se a créditos com cooperados e clientes, no entanto os saldos encontram-se distribuídos de tal forma que nenhum cooperado ou cliente possui individualmente valor superior a 10% do seu respectivo grupo de contas.

Com relação ao risco de concentração de saldos em bancos conta aplicação financeira, a distribuição dos recursos em 31.12.2019 nas instituições financeiras era a seguinte: Uniprime Norte do Para 37,38%; XP INVESTIMENTOS 35,47%; BRADESCO 20,35%; BANCO DO BRASIL 2,64%; BANCO PACTUAL 2,37%; SAFRA 1,16% e SICRED 0,36%.

Na conta de aplicação do XP Investimentos no valor de R\$ 59.140.091,33 e Banco Pactual no valor de R\$ 6.936.375,57 estão vinculados os recursos financeiros para garantia das provisões técnicas da ANS, conforme nota explicativa nº 6.

## 31. COBERTURA DE SEGUROS

A cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31.12.2019, é assim demonstrada:

| ITENS  | TIPO DE COBERTURA  | VALOR SEGURADO |
|--|--|----------------|
| Complexo administrativo + Unidade de Pronto Atendimento Médico (a) | Quaisquer danos materiais a prédios, máquinas, equipamentos eletrônicos e móveis e utensílios. | 50.760.000,00  |
| Veículos (b)   | Incêndio, explosão, colisão e roubo  | Tabela FIPE    |

a) A Cobertura de Responsabilidade Civil é de R\$ 470.000,00.

b) Seguro de responsabilidade civil dos Administradores e Diretores é de R\$35.000.000,00

c) A Tabela FIPE – Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas expressa preços médios de veículos efetivamente praticados no mercado, base nacional. Há, portanto, transações que ocorrem acima ou abaixo dos preços divulgados. Quem utilizar a Tabela como referência para compra (inclusive junto a lojas e concessionárias) e para venda (inclusive junto a seguradoras, em caso de roubo ou indenização integral) deve fazê-lo tomando-a como parâmetro de negociação.

## 32. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Conforme regras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração de Fluxo Caixa é elaborada pelo Método Direto com a reconciliação do saldo das Atividades Operacionais.

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 435/18, da ANS.

| DESCRIÇÃO DAS CONTAS   | 2019                 | 2018                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Resultado Líquido</b>   | 21.959.209,96        | 27.205.355,00        |
| (+) Depreciações   | 1.857.495,35         | 1.893.352,99         |
| (+) Amortizações   | 699.716,09           | 723.612,33           |
| (+) Juros Sobre o Capital Próprio  | 10.887.661,21        | 9.637.063,64         |
| (+) Despesas Patrimoniais  | 77.068,65            | 34.321,86            |
| (-) Receitas Patrimoniais  | (2.347.319,49)       | (2.461.220,71)       |
| (-) Juros Capital Recebido (Uniprime/Federação/Participações e Seguradora) | (591.879,91)         | (568.796,44)         |
| (-) Receitas Comissões Unimed Participações                                | (3.167,47)           | (3.454,33)           |
| <b>RESULTADO AJUSTADO</b>  | <b>32.538.784,39</b> | <b>36.460.234,34</b> |

### Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional

| Ativo  |                        |                        |
|--|------------------------|------------------------|
| (-) Aumento de Aplicações Financeiras  | (27.943.332,68)        | (47.849.132,03)        |
| (-) Aumento Créditos de Operações  | (8.030.674,61)         | (4.693.585,15)         |
| (+) Redução Créditos de Operações Não Relacionados c/ Planos                     | 2.395.155,59           | 2.862.156,69           |
| (-) Aumento Títulos e Créditos a Receber   | (2.947.632,06)         | -                      |
| (+) Redução Títulos e Créditos a Receber   | -                      | 5.159.811,03           |
| (-) Aumento dos Outros Valores e Bens  | -                      | (346.686,59)           |
| (+) Redução dos Outros Valores e Bens  | 5.698.153,45           | -                      |
| (+) Redução das Despesas Antecipadas   | 179.262,16             | 964.807,74             |
| (-) Aumento da Conta Corrente Cooperados   | -                      | (65.840,01)            |
| (+) Redução da Conta Corrente Cooperados   | 57.656,17              | -                      |
| (-) Aumento dos Créditos a Longo Prazo   | (5.683.707,74)         | (8.219.417,20)         |
| (-) Ajuste da Variação do AFAC Unimed Participações                              | 3.167,47               | (41,63)                |
| (+) Ajuste de IRRF de Investidas por capitalização                               | 25.740,56              | 72.811,09              |
| <b>TOTAL DA VARIAÇÃO DO ATIVO</b>  | <b>(36.246.211,69)</b> | <b>(52.115.116,06)</b> |
| Passivo  |                        |                        |
| (+) Aumento das Provisões Técnicas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 6.160.838,88           | 5.235.729,30           |
| (+) Aumento dos Débitos Operações Assistência à Saúde                            | 955.845,33             | 1.556.730,09           |
| (-) Redução dos Outros Débitos Operações Não Relac Assist à Saúde                | (1.629.289,31)         | (1.726.353,83)         |
| (+) Aumento dos Tributos e Contribuições a Recolher                              | 14.600.489,26          | 2.205.911,97           |
| (+) Aumento Débitos Diversos   | 3.616.381,90           | 2.377.738,60           |
| (+) Aumento Provisões Técnicas - Ressarcimento ao SUS                            | 118.126,23             | 834.786,78             |
| (+) Aumento das Provisões Contingências  | 13.715.968,93          | 10.912.226,88          |
| (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher                           | -                      | (26.447,40)            |
| (+/-) Ajuste da Variação do IRRF de Juros sobre o Capital Próprio                | (13.583.504,47)        | (449.122,27)           |
| (+/-) Ajuste da Variação dos Fornecedores de Imobilizado e Intangível            | 156.031,22             | (208.703,78)           |
| <b>TOTAL DA VARIAÇÃO DO PASSIVO</b>  | <b>24.110.887,97</b>   | <b>20.712.496,34</b>   |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                 | <b>20.403.460,67</b>   | <b>5.057.614,62</b>    |

## 33. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

### a) Refeitório interno

Disponibilização de um refeitório na empresa, onde são servidos todos os dias o café da manhã e o almoço. Todos os empregados podem se beneficiar, pagando 20% do custo da refeição.

### b) 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. Os beneficiários contribuem com uma coparticipação sobre os eventos do módulo ambulatorial.

### c) Seguro de vida em grupo

Oferecido a todos os colaboradores. A empresa financia 80% do prêmio e os colaboradores 20%.

### d) Auxílio-creche

Os funcionários com filhos com idades até 5 anos (inclusive), recebem reembolso mensal de até 20% do valor do salário mínimo.

### e) Bolsa de estudos

Ofertada para empregados que estão cursando 3º grau, Pós-graduação ou MBA. As bolsas reembolsam de 20% a 60% do valor da mensalidade.

## 34. COMPARTILHAMENTO DE RISCOS – RESOLUÇÃO NORMATIVA – RN 430/17 – DA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE-ANS

| ANEXO   |   |                       |  |                       |
|---|---|-----------------------|--|-----------------------|
| CAPÍTULO V – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019 |   |                       |  |                       |
| CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Grupo 31171)           | Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido |                       | Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido |                       |
|   | 2018  | 2019                  | 2018   | 2019                  |
| <b>1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>   |   |                       | <b>57.186.986,92</b>                                 | <b>65.233.015,36</b>  |
| 1.1 – Planos Individuais/Familiares antes da Lei  |   |                       | 14.462.119,73  | 12.721.869,35         |
| 1.2 – Planos Individuais/Familiares depois da Lei   |   |                       | 16.536.215,75  | 23.949.618,88         |
| 1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  |   |                       | 496.677,50   | 680.296,41            |
| 1.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   |   |                       | 5.064.154,83   | 7.193.683,35          |
| 1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  |   |                       | 31.748,45  | 122.959,91            |
| 1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   |   |                       | 20.596.070,66  | 20.564.587,46         |
| <b>2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>  |   |                       | <b>0,00</b>  | <b>255.930,11</b>     |
| 2.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  |   |                       | 197.803,30   | 90.116,73             |
| 2.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   |   |                       | 0,00   | 0,00                  |
| 2.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  |   |                       | 0,00   | 129.679,78            |
| 2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   |   |                       | 202,60   | 36.133,60             |
| <b>TOTAL</b>  |   |                       | <b>57.384.992,82</b>                                 | <b>65.488.945,47</b>  |
| EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (Grupo 411X1)        | Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido |                       | Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido |                       |
|   | 2018  | 2019                  | 2018   | 2019                  |
| <b>1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>   | <b>468.710.666,42</b>                               | <b>516.389.064,08</b> |  |                       |
| 1.1 – Planos Individuais/Familiares antes da Lei  | 111.081.932,79                                      | 119.464.607,07        |  |                       |
| 1.2 – Planos Individuais/Familiares depois da Lei   | 197.528.110,21                                      | 213.411.909,75        |  |                       |
| 1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  | 8.786.263,24  | 8.923.041,32          |  |                       |
| 1.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   | 52.453.293,87                                       | 62.906.936,40         |  |                       |
| 1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  | (783.992,19)  | 717.827,22            |  |                       |
| 1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   | 99.645.058,50                                       | 110.964.742,32        |  |                       |
| <b>2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>  | <b>2.802.329,30</b>                                 | <b>4.479.319,81</b>   | <b>71.907.692,70</b>                                 |                       |
| 2.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  | 2.496.449,51  | 2.147.417,84          |  |                       |
| 2.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   |   | 0,00                  | 71.907.692,70  | 152.484.551,14        |
| 2.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  |   | 283.454,43            |  |                       |
| 2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   | <b>305.879,79</b>                                   | 2.048.447,54          |  |                       |
| <b>TOTAL</b>  | <b>471.512.995,72</b>                               | <b>520.868.383,89</b> | <b>71.907.692,70</b>                                 | <b>152.484.551,14</b> |

Na coluna do ano 2018, Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar, na conta 1.1-Planos Individuais/Familiares antes da Lei, Carteira Própria da Operadora, consta o valor de 1.912.298,71, referente Ressarcimento ao SUS.

Em 2018 os registros de Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida

foi elaborada em conformidade com a RN nº 430, DE 07/12/2017, item 6.1 do Anexo, Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde Suplementar.

Em 2019 os registros de Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida foi elaborada em conformidade com a RN nº 435, de 23/12/2018, item 6.1 do Anexo, Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde Suplementar.

## 35. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas foram auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

## 36. PARTES RELACIONADAS

A Diretoria Executiva 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 e o desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 4 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            | VALORES EM R\$      |
|---------------------------------|---------------------|
| Remuneração                     | 1.440.000,00        |
| Cédulas de Presença em Reuniões | 149.528,32          |
| Produção Médica                 | 1.662.965,34        |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>3.252.493,66</b> |
| Quota Capital                   | 832.456,00          |

## 37. CONTINUIDADE DOS NEGÓCIOS

A Cooperativa está operando em sua capacidade plena sob o critério de continuidade das suas atividades, não havendo qualquer previsão em contrário nos próximos 12 meses.

## 38. EVENTOS SUBSEQUENTES

A Cooperativa obteve em 14.02.2020, alvará sob nº 1036398/2020, do Poder Judiciário do Estado do Paraná – Comarca da Região Metropolitana de Londrina – Foro Central de Londrina – 1ª Vara da Fazenda Pública de Londrina-PROJUDI, para levantamento de depósito judicial do processo nº 23215-54.2014.8.16.0014 movido pela Prefeitura de Londrina para cobrança de alíquota de 5% de ISSQN sobre a Taxa de Intercâmbio com as singulares do sistema Unimed, julgado favorável à Cooperativa e permanecendo a alíquota de 3%. Esta decisão provocará efeitos positivos no patrimônio líquido da Cooperativa no exercício de 2020.

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (17/02/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 39. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Londrina, 31 de dezembro de 2019.

---

**Omar Genha Taha**

PRESIDENTE

CPF 019.918.778-97

---

**Gilmar Edson da Silva**

CONTADOR

CRC/PR 029.322/O-8

---

**Oclair Custódio dos Santos**

ATUÁRIO

MIBA 1985

---

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados

**UNIMED DE LONDRINA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Londrina - PR

## **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED DE LONDRINA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, 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 DE LONDRINA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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**

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras.

Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2018, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas com relatório de opinião emitido em 22 de fevereiro de 2019, sem ressalva.

#### **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, estão 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 S-PR

**JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES**

Contador CRC/RS 039.195/O-0 S-PR

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O CONSELHO FISCAL da UNIMED DE LONDRINA (Gestão 2019/2020), no uso de suas atribuições estatutárias, analisando a documentação apresentada pela UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, embasado e de acordo com o parecer da DICKEL & MAFFI Auditoria e Consultoria referente ao Balanço Patrimonial de 2019, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária, por refletir a real posição financeira e patrimonial da Cooperativa em 31 de dezembro de 2019.

Londrina, 17 de março de 2020

**Dr. Issao Yassuda Udihara**

**Dr. Edison Henrique Vannuchi**

**Dr. Maurício Gaêta**

**Dr. Eduardo Hitoshi Tsuge Cinagawa**

**Dra. Adriana Martin Swenson**

**Dr. Flávio Barutta Junior**