

RELATÓRIO DE GESTÃO DE 2018

O ano de 2018 foi difícil, porém estivemos firmes no propósito de cumprir nossas metas de priorizar o pagamento das nossas obrigações.

De certo, os órgãos públicos tentam, em todo momento, descaracterizar nosso negócio enquanto Cooperativa, impondo obrigações fiscais que antes não nos atingia.

Finalizamos 2018 com um crescimento de 2,42% em relação ao ano anterior. No plano empresarial, tivemos um crescimento de 16,68%. São números dentro da realidade de crescimento no Sistema Unimed, porém precisamos avançar, experimentar novos métodos para manter nossa carteira. Apesar desse cenário, temos muito a evoluir, devemos enxergar novas oportunidades para que o crescimento volte a acontecer de forma contínua, apesar da crise econômica que se instalou no país.

Em 2018, implantamos novos serviços de Atenção a Saúde para o nosso público infantil. Com o investimento em Terapias no NAS, hoje 140 crianças estão sendo assistidas, assim como os seus pais recebem orientações para cuidar de seus filhos com mais segurança.

No mesmo recurso próprio, implementamos ainda, o serviço de dispensação e infusão de imunobiológicos. Tratamento de alto custo incluído recentemente no ROL de cobertura da ANS. Com essa iniciativa vamos controlar de forma sustentável a compra e liberação das medicações indicadas pelos médicos cooperados, garantindo qualidade aos nossos beneficiários.

Como estamos vendo, o Recurso Próprio da Cooperativa é uma forte aliada para conseguirmos a nossa sustentabilidade e só temos que avançar nesse quesito. Sermos sustentáveis é essencial para podermos valorizar o trabalho médico e garantir a melhor medicina para o BENEFICIÁRIO Unimed.

Porém, vivemos tempos difíceis! Temos grandes operadoras como concorrentes, que trabalham de forma diferente na oferta de trabalho médico, e quem é médico e gosta da sua profissão, sabe do que estamos falando. Então vejamos, a Unimed Cariri totalmente do Cariri Regional, garante trabalho para 459 médicos cooperados, gera em torno de 300 empregos diretos e mais de 2 mil indiretos, toda a economia gerada por nossa cooperativa fica aqui no Cariri. Cuidamos de quase 50 mil pessoas entre nossos BENEFICIÁRIOS e BENEFICIÁRIOS de outras Unimeds. Essa riqueza é do Cariri é nossa, é dos nossos filhos!

Muitos fundadores da Unimed Cariri hoje tem seus filhos também associados a cooperativa e exercendo sua melhor medicina, isto é SUSTENTABILIDADE!

Hoje somos uma cooperativa médica forte e somos competentes no que fazemos e isso deve ser valorizado. Em 2019, nossas metas são:

- Iniciar programa de Relacionamento com o Cooperado, com a finalidade de incluí-lo mais profundamente nas questões da cooperativa;

- Manter atualizada a tabela de remuneração para os médicos e priorizar sempre o pagamento da produção médica;
- Reformar o Regimento Interno adaptando-o a nova realidade do Estatuto, das exigências da Agência Reguladora, do Sistema Judiciário e do Mercado.
- Criação de Novo Modelo de Vendas. O mercado exige uma postura mais agressiva das Operadoras nesse quesito.
- Elaboração de outros serviços próprios para garantir trabalho ao médico cooperado e melhor qualidade na Assistência do beneficiário;
- Reformar o Anexo de Atendimento ao beneficiário tornando o ambiente mais confortável e humanizado.
- Implantação do Programa de Qualificação Hospitalar, para classificarmos os padrões de serviço de cada hospital ao tempo que contribuiremos para a Excelência na prestação de serviço daquelas instituições.
- Acompanhar de forma efetiva a experiência do BENEFICIÁRIO na nossa prestação de Serviço.

Agradeço a todos da Diretoria pelo apoio, aos cooperados, aos colaboradores que cuidam da operação da nossa cooperativa e aos nossos beneficiários que são a nossa razão de existir.

“A Unimed é um sistema que cuida das pessoas para que elas possam aproveitar a vida!”

Nossa União é a Nossa Força!

Dr. Francisco de Assis Sampaio
Diretor Presidente



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017
 (Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
	<u>Explicativa</u>		
ATIVO CIRCULANTE			
Disponível	4	<u>2.771.812,59</u>	<u>1.653.095,00</u>
Realizável		<u>43.405.495,36</u>	<u>44.611.985,12</u>
Aplicações Financeiras		<u>26.995.058,71</u>	<u>28.060.838,86</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		14.089.240,76	15.713.220,16
Aplicações Livres		12.905.817,95	12.347.618,70
Créditos de Operações com Planos de Assit. à Saúde		<u>8.560.943,63</u>	<u>6.472.841,58</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	6.305.963,72	4.700.752,68
Outros Cred. Oper. com Planos de Assit. à Saúde		2.254.979,91	1.772.088,90
Créditos de Operações de Assit. à Saúde Não			
Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	6	1.276.988,18	1.009.883,74
Créditos Tributários e Previdenciários		575.593,71	261.496,44
Bens e Títulos a Receber		5.996.911,13	962.260,98
Despesas Antecipadas		-	8.085,23
Conta-Corrente com Cooperados		-	7.836.578,29
Total do Ativo Circulante		<u>46.177.307,95</u>	<u>46.265.080,12</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE			
Realizável a Longo Prazo	7	<u>1.171.115,44</u>	<u>2.696.947,32</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.171.115,44	863.698,36
Conta-Corrente com Cooperados		-	1.833.248,96
Investimentos	8	<u>2.091.224,64</u>	<u>2.006.986,89</u>
Outros Investimentos		2.091.224,64	2.006.986,89
Imobilizado	9	<u>9.645.427,91</u>	<u>9.725.222,04</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>7.333.444,04</u>	<u>2.476.439,30</u>
Imóveis - Não Hospitalares		7.333.444,04	2.476.439,30
Imobilizado de Uso Próprio		<u>2.311.983,87</u>	<u>7.248.782,74</u>
Não Hospitalares		2.311.983,87	7.248.782,74
Intangível		<u>33.081,29</u>	<u>12.721,33</u>
Total do Ativo Não Circulante		<u>12.940.849,28</u>	<u>14.441.877,58</u>
TOTAL DO ATIVO		<u><u>59.118.157,23</u></u>	<u><u>60.706.957,70</u></u>

BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017
(Valores expressos em reais)

PASSIVO	Nota	31/12/2018	31/12/2017
	<u>Explicativa</u>		
PASSIVO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	10	14.894.382,28	18.293.669,31
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha		5.550.791,84	5.013.735,92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS		752.732,41	950.275,75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para			
Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.836.173,93	7.938.661,80
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.754.684,10	4.390.995,84
Provisões		<u>180.087,55</u>	<u>112.593,93</u>
Provisão para IR e CSLL		180.087,55	112.593,93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	1.420.188,97	1.250.734,47
Débitos Diversos	12	<u>1.770.495,81</u>	<u>1.127.624,99</u>
Total do Passivo Circulante		<u>18.085.067,06</u>	<u>20.784.622,70</u>
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		<u>753.917,50</u>	<u>589.106,09</u>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS		753.917,50	589.106,09
Provisões para Ações Judiciais		417.197,94	274.592,27
Tributos e Contribuições		-	1.192.713,06
Total do Passivo Não Circulante		<u>1.171.115,44</u>	<u>2.056.411,42</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	13	7.183.908,58	5.898.411,76
Reservas	13.2	<u>31.359.030,64</u>	<u>30.297.850,35</u>
Reservas de Sobras		31.359.030,64	30.297.850,35
Resultado		<u>1.319.035,51</u>	<u>1.669.661,47</u>
Total do Patrimônio Líquido		<u>39.861.974,73</u>	<u>37.865.923,58</u>
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>59.118.157,23</u>	<u>60.706.957,70</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017
(Valores expressos em reais)

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
Contraprestações Efetivas de Operações com Planos de Assistência à Saúde	133.744.214,38	123.931.674,93
Contraprestações Líquidas	133.744.214,38	124.204.469,51
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	-	(272.794,58)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(97.340.892,13)	(94.131.386,20)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(96.977.203,87)	(93.520.052,19)
Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(363.688,26)	(611.334,01)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.403.322,25	29.800.288,73
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.257.355,95	44.082.010,12
Receitas com Operações de Assist.Médico-Hospitalar	52.257.355,95	44.082.010,12
Outras Despesas Operacionais c/Plano de Assist.à Saúde	(1.619.404,76)	(1.434.999,33)
Outras Desp.de Operac.de Plano de Assist.à Saúde	(16.362,78)	(17.026,00)
Provisão para Perdas Sobre Créditos-PPSC	(1.603.041,98)	(1.417.973,33)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(64.955.282,07)	(51.342.676,71)
RESULTADO BRUTO	22.085.991,37	21.104.622,81
Despesas de Comercialização	(976.810,93)	(1.152.108,51)
Despesas Administrativas	(21.461.590,96)	(20.207.238,23)
Resultado Financeiro Líquido	2.603.596,92	3.369.733,13
Receitas Financeiras	3.312.386,46	4.341.517,22
Despesas Financeiras	(708.789,54)	(971.784,09)
Resultado Patrimonial	31.052,65	
Receitas Patrimoniais	31.052,65	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.251.186,40	3.115.009,20
Imposto de Renda	(530.729,84)	(839.751,17)
Contribuição Social	(199.702,74)	(310.950,42)
RESULTADO LÍQUIDO	1.551.806,47	1.964.307,61

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

(Valores expressos em reais)

	Capital Social	Reservas de Sobras	Sobras Acumuladas	Total
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2016	5.532.233,26	24.765.898,67	5.340.121,59	35.638.253,52
Aumento de Capital em Espécie	367.500,00			367.500,00
Devolução de Cota Parte	(1.321,50)			(1.321,50)
Utilização de Reservas		(102.816,05)		(102.816,05)
Destinações Aprovadas no Exercício				
Fundo de Reservas		5.336.299,29	(5.336.299,29)	-
Reserva para Contingências				-
Resultado Líquido do Exercício			1.964.307,61	1.964.307,61
Proposta da Destinação das Sobras				
Reserva Legal		196.430,76	(196.430,76)	-
Fundo de Assist. Técnica Educ. e Social-FATES		102.037,68	(102.037,68)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2017	5.898.411,76	30.297.850,35	1.669.661,47	37.865.923,58
Apropriação Conforme Instrução Normativa Nº 20		(754.853,19)		
Aumento de Capital em Espécie	1.307.000,00			1.307.000,00
Devolução de Cota Parte	(21.503,17)			(21.503,17)
Utilização de Reservas		(86.398,96)		(86.398,96)
Destinações Aprovadas no Exercício				
Fundo de Reservas		1.669.661,47	(1.669.661,47)	-
Reserva para Contingências				-
Resultado Líquido do Exercício			1.551.806,47	1.551.806,47
Proposta da Destinação das Sobras				
Reserva Legal		155.180,65	(155.180,65)	-
Fundo de Assist. Técnica Educ. e Social-FATES		77.590,32	(77.590,32)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2018	7.183.908,59	31.359.030,64	1.319.035,50	39.861.974,73

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017
(Valores expressos em reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2018	31/12/2017
Recebimento de Planos de Saúde	268.999.255,30	190.929.412,97
Resgate de Aplicações Financeiras	108.480.462,93	72.934.917,38
Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	1.936.385,34	3.109.729,70
Pagamento a Prestadores Serviço de Saúde	(161.716.108,15)	(118.478.072,72)
Pagamento de Pessoal	(8.009.254,71)	(8.183.769,86)
Pagamento de Produção Especial	(420.666,06)	(344.634,58)
Pagamento de Comissões	(976.810,93)	(1.152.108,61)
Pagamento Serviços de Terceiros	(13.496.539,16)	(10.536.270,43)
Pagamento de Tributos	(6.032.815,31)	(5.391.947,86)
Pagamento de Aluguel	(83.814,70)	(101.640,46)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(431.705,63)	(269.075,94)
Aplicações Financeiras	(116.318.072,93)	(67.076.164,23)
Outros Pagamentos Operacionais	(65.028.275,43)	(51.215.793,71)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.902.040,56	4.224.581,65
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado-Outros	(5.515.553,40)	(4.141.463,97)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(5.515.553,40)	(4.141.463,97)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização de Capital em Espécie	1.285.496,82	392.759,45
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamentos	(681.849,16)	(412.885,44)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	603.647,66	(20.125,99)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.118.717,59	30.363,33
Caixa - Saldo Inicial	1.653.095,00	1.622.731,67
Caixa- Saldo Final	2.771.812,59	1.653.095,00
Ativos Livres no Início do Período	14.000.713,70	14.169.812,73
Ativos Livres no Final do Período	15.677.630,54	14.000.713,70
Aumento (Diminuição)nas Aplic.Financ.Recursos Livres	1.676.916,84	(169.099,03)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2018 e 2017

1- Contexto Operacional

A Unimed do Cariri tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação dos serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. É regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o Sistema Cooperativista do País, regulada e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2- Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades Anônimas nº 6.404/76 e alterações posteriores, com observância da Lei do Cooperativismo nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pelo órgão regulador Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, estabelecido inicialmente pela Resolução Normativa RN nº 290/2012, e alterações posteriores.

3- Principais Práticas Contábeis Adotadas

3.1-Apuração do Resultado

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços

As despesas com os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA.

3.2-Uso de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da OPS faça julgamentos e estimativas, e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

3.3-Disponível

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.

3.4- Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

3.5- Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída nas eventuais perdas das contas a receber, considerando os riscos envolvidos, conforme determina a RN nº 184, e alterações posteriores.

3.6-Investimentos

Os investimentos mantidos pela OPS em outras Operadoras de Planos de Assistência à Saúde e em outras Sociedades são avaliados ao custo de aquisição.

3.7-Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se aplicável. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e, se necessário, ajustados no encerramento do exercício.

A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

3.8-Intangível

Ativos intangíveis com vida útil determinada são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos de amortizações acumuladas.

Os ativos intangíveis com vida útil indefinida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda com redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo.

3.9-Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos

Os bens do imobilizado e intangível e, quando aplicável, outros ativos não circulantes são avaliados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente das situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior entre o valor em uso do ativo e o seu valor líquido de venda, ela é reconhecida no resultado do exercício.

3.10- Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas como circulantes em face da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

3.11-Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora e o ressarcimento ao SUS, em atendimento à RN ANS 209/09, e alterações posteriores.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, e alterações posteriores, ou metodologia própria diferenciada, quando necessário, consubstanciada em nota técnica atuarial de provisão - NTAP.

3.12-Provisão para Contingências

As provisões para contingências conhecidas na data do balanço são constituídas mediante avaliação e quantificação dos riscos relacionados a assuntos tributários, trabalhistas ou cíveis, cuja probabilidade de perda em processos que envolvam discussão judicial é considerada provável na opinião da Administração da OPS e de seus Assessores Legais.

3.13-Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização incluindo, quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data de encerramento do balanço patrimonial.

4- Disponível

Descrição	2018	2017
Caixa geral	11.104,05	3.528,72
Bancos conta movimento	2.760.708,54	1.649.566,28
Total	2.771.812,59	1.653.095,00

5- Contraprestações pecuniária/prêmio a receber

Descrição	2018	2017
Mensalidades a receber	15.877.078,82	15.197.730,58
Faturas a receber	10.954.156,05	8.366.493,90
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(20.525.271,15)	(18.863.471,80)
Total	6.305.963,72	4.700.752,68

6- Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da OPS

Descrição	2018	2017
Unimed do Ceará	455.851,56	504.901,94
Unimed Norte Nordeste	818.999,44	501.455,24
Outros créditos	2.137,18	3.526,56
Total	1.276.988,18	1.009.883,74

7- Realizável a longo prazo

Descrição	2018	2017
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	753.917,50	589.106,09
Taxa de saúde suplementar - ANS	417.197,94	274.592,27
Perdas a ratear	-	1.833.248,96
Total	1.171.115,44	2.696.947,32

8- Investimentos

Descrição	2018	2017
SICRED Participações	23.919,09	23.919,09
SICRED do Ceará	356.601,92	356.601,92
SICRED do Cariri	1.390.593,11	1.306.355,36
Núcleo de Atenção à Unimed do Cariri	300.000,00	300.000,00
Unimed Norte Nordeste	15.654,53	-
Outros	4.455,99	20.110,52
Total	2.091.224,64	2.006.986,89

9- Imobilizado

Descrição	Custo	(-)Depreciação	2018	2017
			Líquido	Líquido
Imóveis	8.338.453,79	1.005.009,75	7.333.444,04	2.476.439,30
Instalações	23.626,41	14.408,08	9.218,33	11.123,33
Máquinas e equipamentos	1.093.377,60	263.189,92	830.187,68	929.697,42
Informática	600.073,72	480.725,10	119.348,62	137.474,89
Móveis e utensílios	1.943.043,17	632.388,93	1.310.654,24	1.418.761,84
Veículos	212.000,00	169.425,00	42.575,00	78.615,02
Imóveis em construção	-	-	-	4.673.110,24
Outras imobilizações	53.697,31	53.697,31	-	-
Total	12.264.272,00	2.618.844,09	9.645.427,91	9.725.222,04

10- Depreciação

Descrição	2017	Adições	2018
Imóveis	808.050,07	196.959,68	1.005.009,75
Instalações	12.503,08	1.905,00	14.408,08
Máquinas e equip.	160.880,18	102.309,74	263.189,92
Informática	433.122,37	47.602,73	480.725,10
Móveis e utensílios	455.271,53	177.117,40	632.388,93
Veículos	133.384,98	36.040,02	169.425,00
Outras imobilizações	53.697,31	-	53.697,31
Total	2.056.909,52	561.934,57	2.618.844,09

11- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2018	2017
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	5.550.791,84	5.013.735,92
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	754.732,41	950.275,75
Rede contratada/credenciada	3.799.911,58	7.856.321,39
Intercâmbio eventual	15.979,96	82.340,41
provisão para eventos ocorridos e não avisados-PEONA	4.754.684,10	4.390.995,84
Total	14.876.099,89	18.293.669,31

12- Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2018	2017
ISS	12.133,58	10.834,63
INSS	338.904,40	400.817,53
FGTS	40.570,08	67.524,85
Retenção de impostos e contribuições	1.021.846,68	70.461,24
PIS folha de salários	6.927,64	-
Imposto de renda - IRPJ	7.087,55	529.340,95
Contribuição social sobre o lucro - CSLL	172.806,58	171.755,27
Total	1.600.276,51	1.250.734,47

13- Débitos diversos

Descrição	2018	2017
Fornecedores	105.964,67	200.400,36
Obnigações com pessoal	422.575,96	927.224,63
Outros	1.059.867,64	-
Total	1.588.408,27	1.127.624,99

14- Patrimônio líquido

14.1- Capital social

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 7.183.908,58, e está composto de quotas-partes indivisíveis distribuído entre os associados.

14.2- Reservas de sobras

Descrição	2018	2017
Fundo de reserva	23.798.659,21	22.728.670,28
Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social	820.782,12	829.590,76
Reserva para contingências	6.739.589,31	6.739.589,31
Total	31.359.030,64	30.297.850,35

Fundo de reserva – Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar eventuais perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Fundo de assistência técnica educacional e social– Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Reserva para contingências – Constituída em conformidade com o Art. 28, Inciso I, da Lei 5.764/71, com o objetivo de se resguardar de fatos futuros imprevisíveis.

15- Distribuição dos Saldos-Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

Descrição	Consultas	Exames	Internações	Outras despesas	Total
Rede contratada	17.698.500,43	23.304.643,87	15.572.359,64	24.215.017,58	80.790.521,52
Reembolso	(6.331.719,12)	-	-	-	(6.331.719,12)
Intercâmbio eventual	3.823.497,83	5.509.991,16	-	12.282.498,09	-
Total	15.190.279,14	28.814.635,03	15.572.359,64	36.497.515,67	96.074.789,48

16. Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esse arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do planos de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112 do plano de contas da ANS.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Cooperados da
Unimed do Cariri - Sociedade Cooperativa Médica Ltda.
Juazeiro do Norte (CE)

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed do Cariri - Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed do Cariri - Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2018, 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.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprindo 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.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da administração." Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossa responsabilidade é a de 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 por base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes, objetivando planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que não existe incerteza significativa 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 Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Fortaleza (CE), 14 de fevereiro de 2019.

Gama & Cia. Auditores Independentes – CRC-CE N° 227
Manoel Delmar da Gama – Contador CRC-RS N° 028449/O-6-T-CE
Dr. Francisco de Assis Sampaio – Diretor Presidente
Antônio Roberto Alves de Melo – Contador CRC-CE N° 11.939
Arianny Moura Chaves – Atuária MIBA N° 1284