

## RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

Dos últimos 4 anos, classificamos o ano de 2019 como um ano de grandes desafios para a cooperativa Unimed Cariri, não só pelo fato do nosso país atravessar uma crise econômica, política e principalmente uma crise moral, que comprometeu o poder de compra da população, mas também pela alta sinistralidade que se instalou em 2019.

O nosso negócio é de risco, aliás, de alto risco e cito aqui alguns pontos relevantes em 2019, que contribuíram para o cenário atual:

- ✓ Mudança na Legislação tributária, equiparando as cooperativas às empresas mercantis;
- ✓ Queda nas vendas e uma redução de carteira em torno de 4%. Saímos de 37.909 em 2018 para 36.382 clientes em 2019.
- ✓ O Aumento das demandas para tratamento especializado com Terapias de Alto Custo. Temos na nossa carteira cerca de 250 crianças em tratamento.
- ✓ Aumento das demandas judiciais para Internação Domiciliare outros procedimentos sem cobertura contratual.
- ✓ Aumento do USO de OPME de Alto Custo.

Para combater e diminuir os impactos já instalados, adquirimos mais um Recurso Próprio, para reverter essa situação. Já é fato que toda operadora de plano de saúde necessita verticalizar seus serviços, ou seja, necessita a criação e/ou aquisição de serviços próprios.

O Recurso Próprio é o aliado 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 Cliente Unimed.

A Unimed Cariri garante trabalho para 459 médicos cooperados, gera em torno de 450 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 clientes e clientes de outras Unimed. Essa riqueza é do Cariri e é nossa! E devemos valorizar.

O balanço a ser apresentado em seguida reflete todos os perigos que surgiram e atingiram a nossa cooperativa em 2019.

A sinistralidade é um vilão que devemos combater fortemente e com urgência. Devemos nos dar as mãos, arregaçar as mangas, pensar na coletividade e aplicar as soluções emergenciais em 2020, para que a nossa cooperativa volte a crescer:

- ✓ Reestruturar o setor Vendas, a fim de prospectar novos clientes;
- ✓ Criação de novos produtos para diversificar vendas;
- ✓ Implantar o setor de acompanhamento e retenção de clientes, para impedir sua migração para outro plano de saúde;
- ✓ Reformar a UTI e o Centro Cirúrgico do Hospital Unimed Cariri.
- ✓ Concluir o projeto Executivo do Novo Hospital;
- ✓ Expandir os nossos Recursos Próprios para realização de novos serviços.

Agradeço ainda aos cooperados por se fazerem presentes, aos colaboradores que cuidam da operação da nossa cooperativa sob a liderança da Gerência Executiva, á Federação que está sempre presente nas nossas decisões e aos nossos clientes nossa razão de existir.

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

Dr. Francisco de Assis Sampaio  
Diretor presidente



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Valores expressos em reais)

| ATIVO  | Nota<br><u>Explicativa</u> | 31/12/2019           | 31/12/2018           |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                            |                            | <b>42.745.984,22</b> | <b>46.177.307,95</b> |
| Disponível   | 4                          | 1.846.734,26         | 2.771.812,59         |
| <b>Realizável</b>                                  |                            | <b>40.899.249,96</b> | <b>43.405.495,36</b> |
| Aplicações Financeiras                             |                            | 28.253.355,16        | 26.995.058,71        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas      |                            | 15.908.860,19        | 14.089.240,76        |
| Aplicações Livres                                  |                            | 12.344.494,97        | 12.905.817,95        |
| Créditos de Operações com Planos de Assit. à Saúde |                            | 7.188.045,73         | 8.560.943,63         |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber        | 5                          | 4.441.932,33         | 6.305.963,72         |
| Participação de Benef.em                           |                            |                      |                      |
| Event/Sinist.Indenizáveis                          |                            | 2.746.113,40         | 2.254.979,91         |
| Créditos de Operações de Assit. à Saúde Não        |                            |                      |                      |
| Relacionados com Planos de Saúde da Operadora      | 6                          | 2.666.091,28         | 1.276.988,18         |
| Créditos Tributários e Previdenciários             |                            | 722.644,21           | 575.593,71           |
| Bens e Títulos a Receber                           |                            | 2.069.113,58         | 5.996.911,13         |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                        |                            | <b>14.366.867,99</b> | <b>12.940.849,28</b> |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                    | 7                          | <b>567.925,54</b>    | <b>1.171.115,44</b>  |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                      |                            | 567.925,54           | 1.171.115,44         |
| <b>Investimentos</b>                               | 8                          | <b>4.633.608,54</b>  | <b>2.091.224,64</b>  |
| Participações Societárias pelo Método de Custo     |                            | 4.633.608,54         | 2.091.224,64         |
| <b>Imobilizado</b>                                 | 9                          | <b>9.135.850,34</b>  | <b>9.645.427,91</b>  |
| Imóveis de Uso Próprio                             |                            | 7.106.569,66         | 7.333.444,04         |
| Imóveis - Não Hospitalares                         |                            | 7.106.569,66         | 7.333.444,04         |
| Imobilizado de Uso Próprio                         |                            | 2.029.280,68         | 2.311.983,87         |
| Não Hospitalares                                   |                            | 2.029.280,68         | 2.311.983,87         |
| <b>Intangível</b>                                  |                            | <b>29.483,57</b>     | <b>33.081,29</b>     |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                              |                            | <b>57.112.852,21</b> | <b>59.118.157,23</b> |

**UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**

(Valores expressos em reais)

| PASSIVO  | Nota               | 31/12/2019           | 31/12/2018           |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|
|  | <u>Explicativa</u> |                      |                      |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |                    | <b>21.078.146,20</b> | <b>18.085.167,07</b> |
| Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde   | <b>11</b>          | 17.383.191,21        | 14.876.099,89        |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha   |                    | 5.917.457,25         | 5.550.791,84         |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS   |                    | 836.512,93           | 754.732,41           |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |                    | 4.726.730,80         | 3.815.891,54         |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados   |                    | 5.902.490,23         | 4.754.684,10         |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde  |                    | 10.371,51            | 20.382,39            |
| Outros Débitos de Oper.c/Planos de Assist.à Saúde  |                    | 10.371,51            | 20.382,39            |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher   | <b>12</b>          | 1.696.791,63         | 1.600.276,52         |
| Débitos Diversos   | <b>13</b>          | 1.987.791,85         | 1.588.408,27         |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |                    | <b>567.925,54</b>    | <b>1.171.115,44</b>  |
| Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde   |                    | 11.400,00            | 753.917,50           |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |                    | 11.400,00            | 753.917,50           |
| Provisões  |                    | 556.525,54           | 417.197,94           |
| Provisões para Ações Judiciais   |                    | 556.525,54           | 417.197,94           |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | <b>14</b>          | <b>35.466.780,47</b> | <b>39.861.974,72</b> |
| Capital Social/Patrimônio Social   | <b>14,1</b>        | 8.101.908,58         | 7.183.908,58         |
| Reservas   | <b>14,2</b>        | 32.610.866,37        | 31.359.030,64        |
| Reservas de Sobras   |                    | 32.610.866,37        | 31.359.030,64        |
| Resultado Líquido  |                    | (5.245.994,48)       | 1.319.035,50         |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |                    | <b>57.112.852,21</b> | <b>59.118.257,23</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



www.unimedcariri.br  
Rua Santa Clara, 78/100 - Centro  
Juazeiro do Norte - CE  
CEP: 63.010-020  
T. (88) 3566.2000/3566.2031



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**  
(Valores expressos em reais)

|   | <u>31/12/2019</u>       | <u>31/12/2018</u>      |
|---|-------------------------|------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde</b>                      | <b>171.826.615,34</b>   | <b>133.744.214,38</b>  |
| Operações de Assistência à Saúde  | 172.561.769,35          | 133.744.214,38         |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos   | 172.561.769,35          | 133.744.214,38         |
| Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde da Operadora                                     | (735.154,01)            | -                      |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>  | <b>(139.170.021,07)</b> | <b>(97.340.892,13)</b> |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados  | (138.022.214,94)        | (96.977.203,87)        |
| Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados  | (1.147.806,13)          | (363.688,26)           |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                                      | <b>32.656.594,27</b>    | <b>36.403.322,25</b>   |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora                     | 8.542.160,42            | 52.257.355,95          |
| Receitas com Operações de Assist.Médico-Hospitalar  | 8.542.160,42            | 52.257.355,95          |
| Outras Despesas Operacionais c/Plano de Assist.à Saúde  | (4.978.353,13)          | (1.619.404,76)         |
| Outras Desp.de Operac.de Plano de Assist.à Saúde  | (20.272,00)             | (16.362,78)            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos-PPSC  | (4.958.081,13)          | (1.603.041,98)         |
| Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | (24.138.897,52)         | (64.955.282,07)        |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  | <b>12.081.504,04</b>    | <b>22.085.991,37</b>   |
| Despesas de Comercialização   | (1.355.342,49)          | (976.810,93)           |
| Despesas Administrativas  | (17.935.950,07)         | (21.461.590,96)        |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>2.592.372,94</b>     | <b>2.603.596,92</b>    |
| Receitas Financeiras  | 3.182.613,39            | 3.312.386,46           |
| Despesas Financeiras  | (590.240,45)            | (708.789,54)           |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  | <b>-</b>                | <b>31.052,65</b>       |
| Receitas Patrimoniais   | -                       | 31.052,65              |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>   | <b>(4.617.415,58)</b>   | <b>2.251.186,40</b>    |
| Imposto de Renda  | (455.837,43)            | (530.729,84)           |
| Contribuição Social   | (172.741,47)            | (199.702,74)           |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>(5.245.994,48)</b>   | <b>1.551.806,47</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



www.unimedcariri.br  
Rua Santa Clara, 78/100 - Centro  
Juazeiro do Norte - CE  
CEP: 63.010-020  
T. (88) 3566.2000/3566.2031



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018** (Valores expressos em reais)

|  | Reservas de Sobras  |                     |                      |                   |                                |                       | Prejuízos<br>Acumuladas | Total |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------|
|  | Capital<br>Social   | Reserva<br>Legal    | Fundo de<br>Reservas | FATES             | Reservas para<br>Contingências |                       |                         |       |
| <b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2017</b>              | <b>5.898.411,76</b> | <b>2.672.271,17</b> | <b>20.056.399,11</b> | <b>829.590,76</b> | <b>6.739.589,31</b>            | <b>1.669.661,47</b>   | <b>37.865.923,58</b>    |       |
| Apropriação Conforme Instrução Normativa Nº 20 |                     |                     | (754.853,19)         |                   |                                |                       | (754.853,19)            |       |
| Aumento de Capital em Espécie                  | 1.307.000,00        |                     |                      |                   |                                |                       | 1.307.000,00            |       |
| Devolução de Cota Parte                        | (21.503,18)         |                     |                      |                   |                                |                       | (21.503,18)             |       |
| Utilização de Reservas                         |                     |                     |                      | (86.398,96)       |                                |                       | (86.398,96)             |       |
| Destinações Aprovadas no Exercício             |                     |                     |                      |                   |                                |                       |                         |       |
| Fundo de Reservas                              |                     |                     | 1.669.661,47         |                   |                                | (1.669.661,47)        | -                       |       |
| 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)           | -                       |       |
| <b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2018</b>              | <b>7.183.908,58</b> | <b>2.827.451,82</b> | <b>20.971.207,39</b> | <b>820.782,12</b> | <b>6.739.589,31</b>            | <b>1.319.035,50</b>   | <b>39.861.974,72</b>    |       |
| Apropriação Conforme Instrução Normativa Nº 20 |                     |                     |                      |                   |                                |                       |                         |       |
| Aumento de Capital em Espécie                  | 1.528.000,00        |                     |                      |                   |                                |                       | 1.528.000,00            |       |
| Devolução de Cota Parte                        | (610.000,00)        |                     |                      |                   |                                |                       | (610.000,00)            |       |
| Utilização de Reservas                         |                     |                     |                      | (67.199,77)       |                                |                       | (67.199,77)             |       |
| Destinações Aprovadas no Exercício             |                     |                     |                      |                   |                                |                       |                         |       |
| Fundo de Reservas                              |                     |                     | 1.319.035,50         |                   |                                | (1.319.035,50)        | -                       |       |
| Reserva para Contingências                     |                     |                     |                      |                   |                                |                       | -                       |       |
| Resultado Líquido do Exercício                 |                     |                     |                      |                   |                                | (5.245.994,48)        | (5.245.994,48)          |       |
| <b>SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2019</b>              | <b>8.101.908,58</b> | <b>2.827.451,82</b> | <b>22.290.242,89</b> | <b>753.582,35</b> | <b>6.739.589,31</b>            | <b>(5.245.994,48)</b> | <b>35.466.780,47</b>    |       |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



www.unimedcariri.br  
Rua Santa Clara, 78/100 - Centro  
Juazeiro do Norte - CE  
CEP: 63.010-020  
T. (88) 3566.2000/3566.2031



## UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

( Valores expressos em reais)

| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                        | <b>31/12/2019</b>     | <b>31/12/2018</b>     |
|---|-----------------------|-----------------------|
| (+) Recebimento de Planos de Saúde                    | 253.189.914,66        | 268.999.255,30        |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                 | 104.342.349,61        | 108.480.462,93        |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira      | 1.919.349,71          | 1.936.385,34          |
| (-) Pagamento a Prestadores de Serviço de Saúde       | (196.387.664,19)      | (161.716.108,15)      |
| (-) Pagamento de Pessoal                              | (5.627.635,63)        | (8.009.254,71)        |
| (-) Pagamento de Produção Especial                    | (442.028,63)          | (420.666,06)          |
| (-) Pagamento de Comissões                            | (1.355.342,49)        | (976.810,93)          |
| (-) Pagamento de Serviços de Terceiros                | (22.261.047,25)       | (13.496.539,16)       |
| (-) Pagamento de Tributos                             | (5.542.526,27)        | (6.032.815,31)        |
| (-) Pagamento de Aluguel                              | (54.185,88)           | (83.814,70)           |
| (-) Pagamento de Promoção e Publicidade               | (582.869,18)          | (431.705,63)          |
| (-) Aplicações Financeiras                            | (104.260.795,30)      | (116.318.072,93)      |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                    | (24.189.717,52)       | (65.028.275,43)       |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>      | <b>(1.252.198,36)</b> | <b>6.902.040,56</b>   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                    |                       |                       |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado       | (82.592,65)           | (5.515.553,40)        |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>  | <b>(82.592,65)</b>    | <b>(5.515.553,40)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                    |                       |                       |
| Integralização de Capital em Espécie                  | 918.000,00            | 1.285.496,82          |
| Outros Pagamentos das Atividades de                   |                       |                       |
| (-) Financiamentos                                    | (508.287,32)          | (681.849,16)          |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>  | <b>409.712,68</b>     | <b>603.647,66</b>     |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>      | <b>(925.078,33)</b>   | <b>1.118.717,59</b>   |
| CAIXA- Saldo Inicial                                  | 2.771.812,59          | 1.653.095,00          |
| CAIXA- Saldo Final                                    | 1.846.734,26          | 2.771.812,59          |
| Ativos Livres no Início do Período                    | 15.677.630,54         | 14.000.713,70         |
| Ativos Livres no Final do Período                     | 14.191.229,23         | 15.677.630,54         |
| <b>Aumento (Redução) nas Aplicações Financeiras -</b> |                       |                       |
| <b>Recursos Livres</b>                                | <b>(1.486.401,31)</b> | <b>1.676.916,84</b>   |

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 2019 e 2018

#### 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 de 27 de fevereiro de 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              | 2019                | 2018                |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Caixa geral            | 12.072,62           | 11.104,05           |
| Bancos conta movimento | 1.834.661,64        | 2.760.708,54        |
| <b>Total</b>           | <b>1.846.734,26</b> | <b>2.771.812,59</b> |

**5- Contraprestações pecuniária/prêmio a receber**

| Descrição                                  | 2019                | 2018                |
|--|---------------------|---------------------|
| Mensalidades a receber                     | 17.995.099,47       | 15.877.078,82       |
| Faturas a receber                          | 11.986.203,56       | 10.954.156,05       |
| Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | (25.539.370,70)     | (20.525.271,15)     |
| <b>Total</b>                               | <b>4.441.932,33</b> | <b>6.305.963,72</b> |

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

| Descrição             | 2019                | 2018                |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Unimed do Ceará       | 1.094.557,97        | 455.851,56          |
| Unimed Norte Nordeste | 1.565.152,03        | 818.999,44          |
| Outros créditos       | 6.381,28            | 2.137,18            |
| <b>Total</b>          | <b>2.666.091,28</b> | <b>1.276.988,18</b> |

**7- Realizável a longo prazo**

| Descrição                               | 2019              | 2018                |
|---|-------------------|---------------------|
| Depósitos judiciais - eventos/sinistros | 11.400,00         | 753.917,50          |
| Taxa de saúde suplementar - ANS         | 556.525,54        | 417.197,94          |
| <b>Total</b>                            | <b>567.925,54</b> | <b>1.171.115,44</b> |

## 8- Investimentos

| Descrição                            | 2019                | 2018                |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| SICRED Participações                 | 23.919,09           | 23.919,09           |
| SICRED do Ceará                      | 356.601,92          | 356.601,92          |
| SICRED do Cariri                     | 953.283,00          | 1.390.593,11        |
| Núcleo de Atenção à Unimed do Cariri | 3.279.694,01        | 300.000,00          |
| Unimed Norte Nordeste                | 15.654,53           | 15.654,53           |
| Outros                               | 4.455,99            | 4.455,99            |
| <b>Total</b>                         | <b>4.633.608,54</b> | <b>2.091.224,64</b> |

## 9- Imobilizado

| Descrição               | Custo                | (-)Depreciação        | 2019                | 2018                |
|-------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|                         |                      |                       | Líquido             | Líquido             |
| Imóveis                 | 2.824.500,16         | -                     | 2.824.500,16        | 2.824.500,16        |
| Edificações             | 5.513.953,63         | (1.231.884,13)        | 4.282.069,50        | 4.508.943,88        |
| Instalações             | 23.626,41            | (16.007,24)           | 7.619,17            | 9.218,33            |
| Máquinas e equipamentos | 1.099.920,44         | (357.269,52)          | 742.650,92          | 830.187,68          |
| Informática             | 649.526,25           | (522.630,98)          | 126.895,27          | 119.348,62          |
| Móveis e utensílios     | 1.954.110,17         | (813.348,18)          | 1.140.761,99        | 1.310.654,24        |
| Veículos                | 212.000,00           | (200.646,67)          | 11.353,33           | 42.575,00           |
| Outras imobilizações    | 53.697,31            | 53.697,31             | -                   | -                   |
| <b>Total</b>            | <b>12.331.334,37</b> | <b>(3.088.089,41)</b> | <b>9.135.850,34</b> | <b>9.645.427,91</b> |

## 10- Depreciação

| Descrição            | 2018                | Adições           | 2019                |
|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Edificações          | 1.005.009,75        | 226.874,38        | 1.231.884,13        |
| Instalações          | 14.408,08           | 1.599,16          | 16.007,24           |
| Máquinas e equip.    | 263.189,92          | 94.079,60         | 357.269,52          |
| Informática          | 480.725,10          | 41.905,88         | 522.630,98          |
| Móveis e utensílios  | 632.388,93          | 180.959,25        | 813.348,18          |
| Veículos             | 169.425,00          | 31.221,67         | 200.646,67          |
| Outras imobilizações | 53.697,31           | -                 | 53.697,31           |
| <b>Total</b>         | <b>2.618.844,09</b> | <b>576.639,94</b> | <b>3.195.484,03</b> |

**11- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

| Descrição  | 2019                 | 2018                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG | 5.917.457,25         | 5.550.791,84         |
| Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS  | 836.512,93           | 754.732,41           |
| Rede contratada/credenciada                          | 4.726.730,80         | 3.799.911,58         |
| Intercâmbio eventual                                 | -                    | 15.979,96            |
| provisão para eventos ocorridos e não avisados-PEONA | 5.902.490,23         | 4.754.684,10         |
| <b>Total</b>   | <b>17.383.191,21</b> | <b>14.876.099,89</b> |

**12- Tributos e encargos sociais a recolher**

| Descrição                                | 2019                | 2018                |
|--|---------------------|---------------------|
| ISS                                      | 13.645,71           | 12.133,58           |
| INSS                                     | 341.929,23          | 338.904,40          |
| FGTS                                     | 39.319,34           | 40.570,08           |
| Retenção de impostos e contribuições     | 1.185.658,18        | 1.021.846,68        |
| PIS folha de salários                    | 6.734,41            | 6.927,64            |
| Imposto de renda - IRPJ                  | 5.171,37            | 7.087,55            |
| Contribuição social sobre o lucro - CSLL | 104.333,39          | 172.806,58          |
| <b>Total</b>                             | <b>1.696.791,63</b> | <b>1.600.276,51</b> |

**13- Débitos diversos**

| Descrição  | 2019                | 2018                |
|--|---------------------|---------------------|
| Fornecedores                                       | 477.501,01          | 105.964,67          |
| Obrigações com pessoal                             | 399.920,28          | 422.575,96          |
| Depósitos de beneficiários de plano de assistência | 412.259,13          | 38.545,79           |
| Outros   | 698.111,43          | 1.021.321,85        |
| <b>Total</b>                                       | <b>1.987.791,85</b> | <b>1.588.408,27</b> |

**14- Patrimônio líquido****14.1- Capital social**

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 8.101.908,58, e está composto de quotas-partes indivisíveis distribuído entre os associados.

#### 14.2- Reservas de sobras

| Descrição                                     | 2019                 | 2018                 |
|---|----------------------|----------------------|
| Fundo de reserva                              | 25.117.694,71        | 23.798.659,21        |
| Fundo de Assist. Técnica Educacional e Social | 753.582,35           | 820.782,12           |
| Reserva para contingências                    | 6.739.589,31         | 6.739.589,31         |
| <b>Total</b>                                  | <b>32.610.866,37</b> | <b>31.359.030,64</b> |

**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      | 15.813.255,46        | 29.862.630,74        | 16.918.645,48        | 28.943.946,56        | 91.538.478,24        |
| Reembolso            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| Intercâmbio eventual | 240.273,26           | 1.529.749,14         | 1.113.680,56         | 965.900,16           | 3.849.603,12         |
| <b>Total</b>         | <b>16.053.528,72</b> | <b>31.392.379,88</b> | <b>18.032.326,04</b> | <b>29.909.846,72</b> | <b>95.388.081,36</b> |

#### 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 2019 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 Senhores Administradores 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 2019 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 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.

### **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 Sociedade 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 Sociedade 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 da Sociedade 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 Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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.
- Concluímos 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 Sociedade. 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 Sociedade 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), 24 de março de 2020

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