

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EXERCÍCIO 2019

somoscoop»

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da UNIMED COSTA OESTE Cooperativa de Trabalho Médico, submete à apreciação dos Senhores Cooperados e demais interessados, o Relatório Anual contendo, as Demonstrações Financeiras, o Parecer dos Auditores Independentes e o Parecer do Conselho Fiscal referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019.

### Desempenho Operacional

#### Ingresso de Novos Beneficiários

Durante o exercício ocorreu o ingresso de beneficiários distribuídos em 1.392 no plano estadual, 187 no plano nacional, 68 no novo plano municipal. Em relação à massa total de beneficiários houve a redução de 10.762, representando 20,90% sobre o total da carteira, sendo 5.159 do plano local e 7.160 para o plano de custo operacional. Já na carteira de Saúde Ocupacional houve um aumento de 0,02% em relação ao ano anterior.

#### Ingresso de Novos Cooperados

A Cooperativa teve crescimento também no número de cooperados, sendo que foram integrados 21 novos cooperados nas especialidades de Cardiologia, Cirurgia Geral, Cirurgia Oncológica, Cirurgia Vascular, Endocrinologia e Metabologia, Ginecologia e Obstetrícia, Oftalmologia, Oncologia Clínica, Ortopedia e Traumatologia, Otorrinolaringologia, Pediatria, Pneumologia e Radiologia e Diagnóstico por Imagem, buscando com isso suprir as demandas e atender a necessidade de atendimento de nossos beneficiários.

#### Acompanhamento da Rede Prestadora

A administração tem buscado manter estreito relacionamento com os prestadores credenciados dos diversos serviços e áreas: hospitalar, clínica e de diagnóstico, com objetivo de alcançar melhores resultados na qualidade dos serviços disponibilizados aos nossos beneficiários.

Para isso, tem disponibilizado sistemas informatizados de atendimento e treinamento aos atendentes, com visitas regulares nos prestadores e também nos consultórios dos médicos cooperados, avaliando as condições físicas das instalações, equipamentos, qualidade dos materiais bem como o relacionamento destes com nossos beneficiários.

Em 2019 houve o credenciamento também de novos prestadores, ampliando os serviços disponibilizados aos contratantes.

#### Ações de Atenção à Saúde

Em 2019 agregamos em nosso quadro de especialidades a Infectologia, a qual foi muito importante para o direcionamento de nossos beneficiários, além de disponibilizarmos mais um Psiquiatra durante o ano. Mantivemos o quadro anterior de especialidades, com consultas diárias de Pediatra, Psiquiatria, Endocrinologia e Clínico Geral de segunda a sexta-feira, além de iniciarmos os atendimentos ao Plano Essencial, modelo baseado em Atenção Primária à Saúde, com o gerenciamento de saúde desta carteira e encaminhamento ao médico especialista quando necessário através de referência e contra-referência. Ampliamos as administrações de medicamentos no NAS com novas classes

medicamentosas, aumentando em 40,53% o número de atendimentos em relação ao ano anterior. Em 2019 foram prestados 20.185 atendimentos médicos e de enfermagem com aumento de 21,12%. Ainda em 2019 iniciamos a reforma do espaço do NAS, aumentando o número de consultórios de 5 para 8, além de sala ampla de aplicação e observação de pacientes, também reformulamos o espaço de espera, trazendo conforto e humanização aos nossos beneficiários.

## Desempenho Econômico e Financeiro

### Receitas de Planos Assistenciais

As receitas de operações assistenciais em planos de saúde no exercício evoluíram 35,45%, devido à concentração de esforços no acompanhamento, revisão e renegociação dos contratos coletivos firmados com as contratantes pessoas jurídicas. Já para os contratos de planos familiares o reajuste é definido pelo agente regulador, sendo autorizado no ano o índice de 7,35%.

### Despesas de Assistência à Saúde

Em comparação ao exercício anterior, a sinistralidade acumulada dos planos de assistência à saúde, resultou na variação de 85,78% em 2018 para 84,20% em 2019.

Mesmo havendo pouca variação na sinistralidade o índice encontra-se acima do percentual almejado, e novos esforços estão sendo aplicados para que haja diminuição nesse percentual.

### Resultado Financeiro

No transcorrer do exercício, houve uma redução do valor mantido em aplicações financeiras em 13,28%, tendo como consequência a redução do resultado financeiro em 9,60% em relação ao exercício anterior.

### Quadro de Pessoal

Ao final do exercício, haviam na cooperativa 187 funcionários, sendo que houve a redução do quadro de pessoal em 4,59%. Importante destacar que 9 vagas são destinadas ao programa menor aprendiz, oportunizando experiência e auxiliando a formação profissional desses jovens.

### Resultado e Destinação

O resultado do exercício apresentou uma redução de 64,84% em relação ao exercício anterior. O desaquecimento da economia indica incertezas do mercado para 2020 e assim as sobras do exercício, após as destinações estatutárias, serão submetidas à apreciação da assembleia dos cooperados com a recomendação da administração para manter o valor líquido em reservas, fortalecendo o fluxo de caixa para eventuais necessidades extraordinárias.

### Ações de Responsabilidade Social

A Cooperativa, isoladamente ou em parceria com entidades e instituições, promoveu eventos junto à população em geral com projetos e campanhas socioeducativas, cursos específicos para gestantes e população da melhor idade, campanha de incentivo a doação de sangue entre outros.

### Perspectivas para 2020

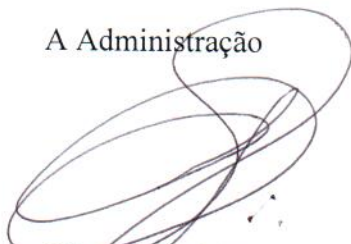
As turbulências enfrentadas pelo Brasil nos últimos anos, tanto econômico quanto político, bem como a entrada de concorrentes mais ativos no mercado, exigirão um redobrado esforço no sentido da manutenção dos contratos existentes e um amplo acompanhamento, visando renegociações nos aniversários dos contratos com índices adequados, adequação de tabelas e análises mais apuradas da posição financeira de cada contratante. A continuidade do monitoramento dos índices de sinistralidade, medidas para redução dos custos e para evitar a evasão de beneficiários para atendimentos fora de nossa área de atuação será uma constante da administração.

### Agradecimentos

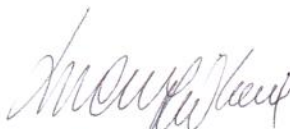
Agradecemos todo empenho e dedicação de nossos cooperados e colaboradores, pelo bom relacionamento com os prestadores, fornecedores e beneficiários, sem os quais não teríamos atingido os objetivos.

Toledo, 31 de dezembro de 2019.

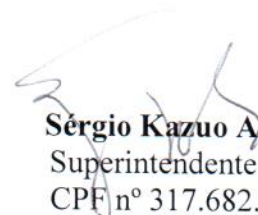
A Administração



**Hiroshi Nishitani**  
Diretor Presidente  
CPF nº 349.143.319-34



**Manoel J. de Oliveira**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF nº 324.872.749-72



**Sérgio Kazuo Akiyoshi**  
Superintendente  
CPF nº 317.682.109-34

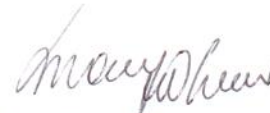
UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ - 78.931.391/0001-55  
 BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018


ATIVO	*	2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>52.461.508,40</u></b>	<b><u>52.500.886,30</u></b>
Disponível	5	7.408.368,14	6.055.932,47
Realizável		<b>45.053.140,26</b>	<b>46.444.953,83</b>
Aplicações Financeiras		<b>30.743.007,27</b>	<b>34.826.873,68</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	20.411.775,26	18.494.335,15
Aplicações Livres	6	10.331.232,01	16.332.538,53
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		<b>7.745.536,53</b>	<b>4.625.641,51</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	7	4.059.112,97	4.010.502,28
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	7	227.400,20	204.968,16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	3.459.023,36	410.171,07
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	1.937.464,31	3.859.958,27
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.936.227,51	1.714.055,84
Bens e Títulos a Receber	10	2.690.904,64	1.418.424,53
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>20.169.619,00</u></b>	<b><u>16.258.874,78</u></b>
Realizável a Longo Prazo		<b>5.089.810,63</b>	<b>3.046.112,30</b>
Títulos e Créditos a Receber	11 a	4.198.550,56	1.421.366,43
Depósitos Judiciais e Fiscais	11 b	891.260,07	1.624.745,87
Investimentos		<b>5.423.801,27</b>	<b>4.761.475,89</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	12	5.283.026,27	4.438.431,05
Outros Investimentos	12	140.775,00	323.044,84
Imobilizado		<b>9.492.102,58</b>	<b>8.271.692,58</b>
Imóveis de Uso Próprio		6.242.734,78	6.359.164,44
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	6.242.734,78	6.359.164,44
Imobilizado de Uso Próprio	13	3.249.367,80	1.912.528,14
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	13	1.393.153,97	0,00
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13	1.856.213,83	1.912.528,14
Intangível	14	163.904,52	179.594,01
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>72.631.127,40</u></b>	<b><u>68.759.761,08</u></b>

\* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

  
**Hiroshi Nishitani**  
 Diretor Presidente  
 CPF nº 349.143.319-34

  
**Manoel Joaquim de Oliveira**  
 Diretor Vice-Presidente  
 CPF nº 324.872.749-72

  
**Sérgio Kazuo Akiyoshi**  
 Superintendente  
 CPF nº 317.682.109-34

  
**Nadir Egidio Reolon**  
 Téc. Contábil CRC-PR 23.280/0-9  
 CPF nº 224.866.829-53

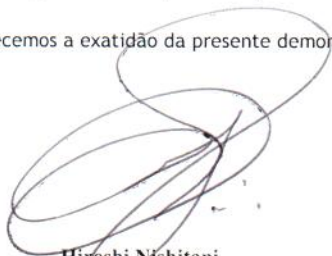
UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ - 78.931.391/0001-55  
**BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO**  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

PASSIVO	*	2019	2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>34.972.762,89</b>	<b>32.459.847,84</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>23.264.329,38</b>	<b>21.159.787,09</b>
Provisões de Contraprestações		3.215.421,93	3.468.852,73
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	15	3.215.421,93	3.468.852,73
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	249.362,27	382.053,85
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	15	7.379.925,76	5.860.290,97
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	12.419.619,42	11.448.589,54
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>4.064.181,17</b>	<b>3.309.313,41</b>
Receita Antecipada de Contraprestações	16	3.127.382,42	3.307.643,40
Comercialização sobre Operações	16	37.210,18	0,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	891.590,04	884,09
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	7.998,53	785,92
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>	<b>17</b>	<b>526.565,97</b>	<b>1.869.315,02</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>18</b>	<b>3.526.353,71</b>	<b>3.551.865,14</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>19</b>	<b>32.173,58</b>	<b>0,00</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>20</b>	<b>3.343.196,33</b>	<b>2.381.169,31</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>21</b>	<b>215.962,75</b>	<b>188.397,87</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.043.619,00</b>	<b>2.214.275,49</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>861.778,36</b>	<b>1.257.599,87</b>
Provisões de Contraprestações		861.778,36	1.257.599,87
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	861.778,36	839.129,87
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		0,00	418.470,00
<b>Provisões</b>		<b>903.000,00</b>	<b>956.675,62</b>
Provisões para Ações Judiciais	22	903.000,00	956.675,62
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>19</b>	<b>278.840,64</b>	<b>0,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>35.614.745,51</b>	<b>34.085.637,75</b>
<b>Capital Social</b>	<b>23.1</b>	<b>16.049.098,99</b>	<b>14.713.379,22</b>
<b>Reservas</b>		<b>18.852.350,18</b>	<b>17.266.024,44</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.2	18.852.350,18	17.266.024,44
<b>Resultado - Cooperativas</b>	<b>25</b>	<b>713.296,34</b>	<b>2.106.234,09</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>72.631.127,40</b>	<b>68.759.761,08</b>

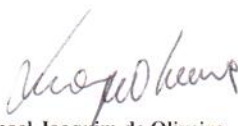
\* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.



**Hiroyoshi Mshitani**  
Diretor Presidente  
CPF nº 349.143.319-34



**Manoel Joaquim de Oliveira**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF nº 324.872.749-72



**Sérgio Kazuo Akiyoshi**  
Superintendente  
CPF nº 317.682.109-34



**Nadir Egidio Reolon**  
Téc. Contábil CRC-PR 23.280/0-9  
CPF nº 224.866.829-53

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ - 78.931.391/0001-55  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	N.E.	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>159.568.746,78</b>	<b>143.925.601,12</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		161.704.313,14	145.510.588,54
Contraprestações Líquidas		161.704.313,14	145.510.588,54
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(2.135.566,36)	(1.584.987,42)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(134.355.098,22)</b>	<b>(121.778.988,41)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(133.384.068,34)	(120.484.638,66)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(971.029,88)	(1.294.349,75)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>25.213.648,56</b>	<b>22.146.612,71</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>		<b>716.844,68</b>	<b>649.806,08</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>12.962.548,22</b>	<b>10.479.253,37</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		9.629.936,98	8.437.333,51
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.307.142,55	2.008.855,16
Outras Receitas Operacionais		1.025.468,69	33.064,70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.150.782,91)	(788.478,02)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>		<b>(7.268.949,22)</b>	<b>(6.062.448,34)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.239.928,74)	(7.769.834,63)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(230.411,20)	(107.146,38)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		2.201.390,72	1.814.532,67
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(9.938.573,53)	(7.146.025,01)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>20.534.735,80</b>	<b>19.278.720,79</b>
Despesas de Comercialização		(2.261.490,73)	(1.662.411,16)
Despesas Administrativas	26	(20.091.292,43)	(18.154.397,15)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	27	<b>2.282.012,04</b>	<b>2.238.775,01</b>
Receitas Financeiras		2.508.040,03	2.573.545,06
Despesas Financeiras		(226.027,99)	(334.770,05)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>631.618,54</b>	<b>925.599,21</b>
Receitas Patrimoniais		634.363,62	927.239,18
Despesas Patrimoniais		(2.745,08)	(1.639,97)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.095.583,22</b>	<b>2.626.286,70</b>
Imposto de Renda	24	(158.638,47)	0,00
Contribuição Social	24	(65.749,85)	0,00
Participações no Resultado		0,00	(148.364,24)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>871.194,90</b>	<b>2.477.922,46</b>


"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

  
**Hiroshi Nishitani**  
Diretor Presidente  
CPF nº 349.143.319-34

  
**Manoel Joaquim de Oliveira**  
Diretor Vice-Presidente  
CPF nº 324.872.749-72


  
**Sérgio Kazuo Akiyoshi**  
Superintendente  
CPF nº 317.682.109-34

  
**Jussara Maria Póssa Budny**  
Contadora CRC-PR 047181/O-6  
CPF nº 023.727.459-05

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ - 78.397.391/0001-55  
 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	N. E.	2019		Total dos Atos	2018
		Atos Cooperativos Ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas		
<b>Contra-prestação Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		51.775.335,22	107.793.411,56	159.568.746,78	143.925.601,12
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		52.756.087,38	108.948.225,76	161.704.313,14	145.510.588,54
Contra-prestações Líquidas		52.756.087,38	108.948.225,76	161.704.313,14	145.510.588,54
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(980.752,16)	(1.154.814,20)	(2.135.566,36)	(1.584.987,42)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(40.196.046,05)</b>	<b>(94.159.052,17)</b>	<b>(134.355.098,22)</b>	<b>(121.778.988,41)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(39.750.103,62)	(93.633.964,72)	(133.384.068,34)	(120.484.638,66)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(445.942,43)	(525.087,45)	(971.029,88)	(1.294.349,75)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>11.579.289,17</b>	<b>13.634.359,39</b>	<b>25.213.648,56</b>	<b>22.146.612,71</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		329.208,67	387.636,01	716.844,68	649.806,08
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		7.507.096,26	5.455.451,96	12.962.548,22	10.479.253,37
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		5.976.604,98	3.653.332,00	9.629.936,98	8.437.333,51
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.059.547,99	1.247.594,56	2.307.142,55	2.008.855,16
Outras Receitas Operacionais		470.943,29	554.525,40	1.025.468,69	33.064,70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(528.493,45)	(622.289,46)	(1.150.782,91)	(788.478,02)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(3.338.242,18)	(3.930.707,04)	(7.268.949,22)	(6.062.448,34)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.243.408,35)	(4.996.520,39)	(9.239.928,74)	(7.769.834,63)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(105.815,62)	(124.595,58)	(230.411,20)	(107.146,38)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.010.981,79	1.190.408,93	2.201.390,72	1.814.532,67
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(5.199.493,48)	(4.739.080,05)	(9.938.573,53)	(7.146.025,01)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>10.349.364,99</b>	<b>10.185.370,81</b>	<b>20.534.735,80</b>	<b>19.278.720,79</b>
Despesas de Comercialização		(1.038.582,54)	(1.222.908,19)	(2.261.490,73)	(1.662.411,16)
Despesas Administrativas	26	(9.226.863,15)	(10.864.429,28)	(20.091.292,43)	(18.154.397,15)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>678.668,94</b>	<b>1.603.343,10</b>	<b>2.282.012,04</b>	<b>2.238.775,01</b>
Receitas Financeiras		782.471,59	1.725.568,44	2.508.040,03	2.573.545,06
Despesas Financeiras		(103.802,65)	(122.225,34)	(226.027,99)	(334.770,05)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>290.068,84</b>	<b>341.549,70</b>	<b>631.618,54</b>	<b>925.599,21</b>
Receitas Patrimoniais		291.329,51	343.034,11	634.363,62	927.239,18
Despesas Patrimoniais		(1.260,67)	(1.484,41)	(2.745,08)	(1.639,97)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.052.657,08</b>	<b>42.926,14</b>	<b>1.095.583,22</b>	<b>2.626.286,70</b>
Imposto de Renda	24	0,00	(158.638,47)	(158.638,47)	0,00
Contribuição Social	24	0,00	(65.749,85)	(65.749,85)	0,00
Participações no Resultado		0,00	0,00	0,00	(148.364,24)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>1.052.657,08</b>	<b>(181.462,18)</b>	<b>871.194,90</b>	<b>2.477.922,46</b>

\*As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis  
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

  
**Hiroshi Nishitani**  
 Diretor Presidente  
 CPF nº 349.143.319-34

  
**Manoel Joaquim de Oliveira**  
 Diretor Vice-Presidente  
 CPF nº 324.872.749-72

  
**Sérgio Kazuo Akiyoshi**  
 Superintendente  
 CPF nº 317.682.109-34

  
**Jussara**  
 Contadora SBC-PR 047181/O-6  
 CEP nº 023.727.459-05



UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ - 78.931.391/0001-55

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
 DOS EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2019


CONTAS	*	2019		TOTAL	2018 TOTAL
		Ato Cooperativo	Não Cooperativo		
<b>SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>					
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	25	1.052.657,08	(181.462,18)	871.194,90	2.477.922,46
(+) Outros Ajustes		-	-	-	-
(=) SALDO A DESTINAR		<u>1.052.657,08</u>	<u>(181.462,18)</u>	<u>871.194,90</u>	<u>2.477.922,46</u>
(-) Absorção do Resultado Negativo - Ato Não Cooperativo	25	(181.462,18)	181.462,18	-	(247.792,25)
(-) Fundo de Reserva - 10%	25	(105.265,71)	-	(105.265,71)	(123.896,12)
(-) FATES/RATES - 5%	25	(52.632,85)	-	(52.632,85)	
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>713.296,34</b>	<b>-</b>	<b>713.296,34</b>	<b>2.106.234,09</b>


\* Coluna reservada para identificar o número da nota explicativa

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

  
**Hiroshi Nishitani**  
 Diretor Presidente  
 CPF nº 349.143.319-34

  
**Manoel Joaquim de Oliveira**  
 Diretor Vice-Presidente  
 CPF nº 324.872.749-72

  
**Sérgio Kazuo Aktyoshi**  
 Superintendente  
 CPF nº 317.682.109-34

  
**Nadir Edgilio Reolon**  
 Téc. Contábil CRC-PR 23.280/0-9  
 CPF nº 224.866.829-53

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ - 78.931.391/001-55

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2019

DESCRIÇÃO	Capital Social		Adiantamento para futuro aumento de capital	Reservas				Ajustes de Avaliação Patrimonial		Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar		FATES	Fundo Operacional	Reserva para Investimento	Fundo para Contas Médicas	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos			
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	14.426.364,81	(1.438.933,79)	0,00	201.542,10	1.926.547,50	9.130.127,86	0,00	2.117.172,65	0,00	29.186.309,22		
Destinação das sobras do exercício de 2017				908.673,74		908.673,74		(2.117.172,65)		(299.825,17)		
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie												
Integralização do Capital	529.054,50	30.769,15								559.823,65		
Baixa de cooperados	(383.232,75)									(383.232,75)		
<b>Reversões de Reservas</b>												
Movimentação do fundo de reserva										1.145.258,63		
Movimentação do RATES				(25.436,02)		1.145.258,63				(149.975,59)		
<b>Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)</b>												
Retenção de Produção	1.275.531,37									1.275.531,37		
Juros sobre Capital Próprio	273.825,93									273.825,93		
<b>Sobras do Exercício</b>												
Proposta da destinação das sobras:												
Fundo de Reserva - 10%				247.792,25						247.792,25		
RATES - 5%										(123.896,12)		
RATES - Resultado atos não cooperativos										0,00		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	16.121.543,86	(1.408.164,64)		2.946.740,77	123.896,12	11.184.060,23		2.106.234,09	0,00	34.085.637,75		
Destinação das sobras do exercício de 2018												
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie												
Integralização do Capital	824.335,42	(412.633,26)								411.702,16		
Baixa de cooperados	(396.097,83)									(396.097,83)		
<b>Reversões de Reservas</b>												
Movimentação do fundo de reserva										333.701,98		
Movimentação do RATES				(1.084.779,82)		1.418.481,80				(123.896,12)		
<b>Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)</b>												
Retenção de Produção	1.320.115,44									1.320.115,44		
Juros sobre Capital Próprio										871.194,90		
<b>Sobras do Exercício</b>												
Proposta da destinação das sobras:												
Fundo de Reserva - 10%				105.265,71						105.265,71		
RATES - 5%										(52.632,85)		
RATES - Resultado atos não cooperativos										0,00		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	17.869.896,89	(1.820.797,90)		3.052.006,48	52.632,85	13.821.163,35		713.296,34	0,00	35.614.745,51		

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.



Hiroshi Kishitani  
Diretor  
CPF nº 349.143.319-34

Manoel Joaquim de Oliveira  
Diretor Vice-Presidente  
CPF nº 324.872.749-72

Sergio Kazuo Akayoshi  
Superintendente  
CPF nº 317.682.109-34

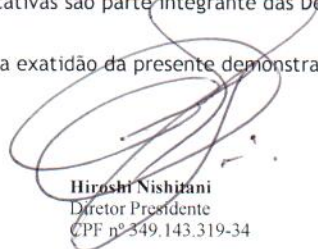
Nadir Rodrigo Reolon  
Téc. Contábil / CRC-PR 23.280/0-9  
CPF nº 224.866.829-53

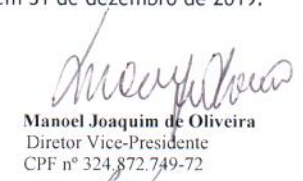
UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ - 78.931.391/0001-55  
 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC (MÉTODO DIRETO)  
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

DESCRIÇÃO	2019	2018 RECLASSIFICADO
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	223.804.088,89	201.697.766,15
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	10.501.327,49	12.436.087,20
(+) Outros Recebimentos Operacionais	10.043.873,69	2.837.534,16
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(181.063.914,40)	(164.194.992,13)
(-) Pagamento de Comissões	(813.874,20)	(783.377,33)
(-) Pagamento de Pessoal	(11.127.696,13)	(5.504.098,73)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(465.942,16)	(421.902,54)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.563.434,50)	(3.373.544,41)
(-) Pagamento de Tributos	(25.144.544,39)	(21.126.081,58)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(799.720,61)	(434.916,49)
(-) Pagamento de Aluguel	(358.677,21)	(339.416,81)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(579.622,33)	(665.649,23)
(-) Aplicações Financeiras	(5.062.222,06)	(13.279.376,69)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.727.013,43)	(5.122.488,84)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>1.642.628,65</u></b>	<b><u>1.725.542,73</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	199.709,22	57.445,06
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(454.998,26)	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.454.328,80)	(1.239.204,82)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(1.709.617,84)</u></b>	<b><u>(1.181.759,76)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital	1.663.419,12	1.585.197,81
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	313.837,42	0,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.004,86)	0,00
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.518,44)	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(553.308,38)	(259.977,57)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>1.419.424,86</u></b>	<b><u>1.325.220,24</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b><u>1.352.435,67</u></b>	<b><u>1.869.003,21</u></b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b><u>6.055.932,47</u></b>	<b><u>4.186.929,26</u></b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b><u>7.408.368,14</u></b>	<b><u>6.055.932,47</u></b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>6.055.932,47</b>	<b>4.186.929,26</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>7.408.368,14</b>	<b>6.055.932,47</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>1.352.435,67</b>	<b>1.869.003,21</b>

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2019.

  
**Hiroshi Nishijani**  
 Diretor Presidente  
 CPF nº 349.143.319-34

  
**Manoel Joaquim de Oliveira**  
 Diretor Vice-Presidente  
 CPF nº 324.872.749-72

  
**Sérgio Kazuo Akiyoshi**  
 Superintendente  
 CPF nº 317.682.109-34

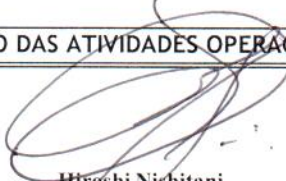
  
**Nadja Egidio Reolon**  
 Téc. Contábil CRC-PR 23.280/0-9  
 CPF nº 224.866.829-53

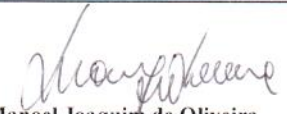
## UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

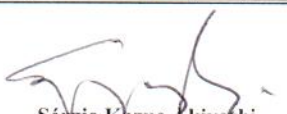
CNPJ - 78.931.391/0001-55

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

DESCRIÇÃO	2019	2018 RECLASSIFICADO
<b>Resultado Líquido</b>	<b>871.194,90</b>	<b>2.477.922,46</b>
<b>Ajuste ao resultado:</b>		
(+) Depreciação	579.892,47	515.439,82
(+) Amortização	55.004,49	39.825,06
(+/-) Provisões Técnicas	971.029,88	0,00
(+) Provisões ações (contingencias)	733.739,84	0,00
(+) Juros sobre empréstimos	1.700,10	0,00
(+/-) Resultado da venda de imobilizado	(9.432,92)	(723.528,86)
(+) Juros sobre capital social	293.726,76	278.005,48
(-) Juros de Aplicações financeiras	(1.886.303,81)	(2.293.175,96)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(622.185,62)	(1.237.136,58)
(+) Retenções Capitalizadas s/Produção	1.320.115,44	1.277.370,72
(+) Fundo para Contas Médicas	1.218.621,32	1.145.258,63
(+/-) Reversão de Provisões (FATES + Reserva Legal)	(123.896,12)	(124.539,57)
(+) Participação nos Resultados - Empregados	0,00	148.364,24
(+/-) Outros Ajustes do Resultado	(726.725,46)	61.244,80
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>2.676.481,27</b>	<b>1.565.050,24</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	1.391.813,57	(843.289,49)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(3.119.895,02)	2.058.812,95
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	1.922.493,96	(629.790,75)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(222.171,67)	(958.558,15)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.272.480,11)	(659.464,07)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	0,00	2,40
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(2.043.698,33)	(206.470,80)
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	2.104.542,29	(1.002.158,24)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	754.867,76	171.444,05
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(1.342.749,05)	(167.585,01)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(25.511,43)	1.647.604,92
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	962.027,02	891.726,24
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	27.564,88	71.136,51
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(170.656,49)	(212.918,07)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.642.628,65</b>	<b>1.725.542,73</b>

  
Hiroshi Nishitani  
Diretor-Presidente  
CPF nº 349.143.319-34


  
Manoel Joaquim de Oliveira  
Diretor Vice-Presidente  
CPF nº 324.872.749-72

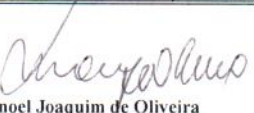
  
Sérgio Kazuo Akiyoshi  
Superintendente  
CPF nº 317.682.109-34

  
Nádja Eugênia Reolon  
Téc. Contábil CRC-PR 23.280/0-9  
CPF nº 224.866.829-53

UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ - 78.931.391/0001-55  
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2019  
 DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

GERAÇÃO DAS RIQUEZAS	2019	2018
1) Ingressos e Receitas	175.383.706,04	156.639.647,99
1.1) Contraprestações emitidas líquidas	161.704.313,14	145.510.588,54
1.2) Outros ingressos e receitas operacionais	13.679.392,90	11.129.059,45
2) Receita Líquida Operacional	175.383.706,04	156.639.647,99
3) Dispêndios e Despesas Operacionais	(108.895.244,83)	(106.397.734,87)
3.1) Eventos Indenizáveis Líquido	(95.107.628,62)	(96.688.936,19)
3.2) Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	(971.029,88)	(1.294.349,75)
3.3) Demais dispêndios e despesas	(12.816.586,33)	(8.414.448,93)
4) Insumos Adquiridos de Terceiros	(6.238.652,38)	(5.826.185,96)
4.1) Despesas de Comercialização	(1.056.979,54)	(813.676,07)
4.2) Despesas com Serviços de Terceiros	(2.078.258,10)	(2.100.293,09)
4.3) Outras Despesas Administrativas	(2.876.620,77)	(2.854.796,36)
4.4) Despesas Financeiras	(224.048,89)	(55.780,47)
4.5) Perdas de Valores de Ativos	(2.745,08)	(1.639,97)
5) Valor Adicionado Bruto	60.249.808,83	44.415.727,16
6) Depreciações e Amortizações	(634.896,96)	(555.264,88)
7) Valor Adicionado Líquido	59.614.911,87	43.860.462,28
8) Valor Adicionado Recebido em Transferência	3.142.403,65	3.500.784,24
8.1) Receitas Financeiras	2.508.040,03	2.573.545,06
8.2) Outras	634.363,62	927.239,18
9) Valor Adicionado Total a Distribuir	62.757.315,52	47.361.246,52
<b>DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA</b>		
10) Remuneração do Trabalho	54.851.622,31	38.960.904,04
10.1) Cooperados	42.696.031,36	28.624.113,39
10.1.1 - Consultas e Honorários	41.687.486,97	27.722.759,86
10.1.2 - Benefícios	1.008.544,39	901.353,53
10.2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	12.155.590,95	10.336.790,65
10.2.1 - salário, 13 Salários, Férias, etc	10.303.655,29	8.773.446,16
10.2.2 - Benefícios	1.112.566,27	850.643,84
10.2.3 - FGTS	739.369,39	564.336,41
10.2.4 - Participação no Resultado	0,00	148.364,24
11) Remuneração do Governo	6.498.235,75	5.149.039,18
11.1) Federal	2.299.578,38	1.637.422,49
11.2) Previdência Social	2.601.682,86	2.306.369,99
11.3) Estadual	154.762,79	146.238,04
11.4) Municipal	1.442.211,72	1.059.008,66
12) Contribuições para a Sociedade	131.512,31	110.414,97
13) Remuneração de Capitais de Terceiros	404.750,25	384.960,39
13.1) Juros	1.700,10	0,00
13.2) Aluguéis	403.050,15	384.960,39
14) Remuneração de Capitais Próprios	871.194,90	2.755.927,94
14.1) Juros sobre o Capital Próprio	0,00	278.005,48
14.2) Constituições de Reservas e Fundos	157.898,56	371.688,37
14.3) Sobras à Disposição da AGO	713.296,34	2.106.234,09
<b>15) TOTAL DA RIQUEZA DISTRIBUÍDA</b>	<b>62.757.315,52</b>	<b>47.361.246,52</b>

  
 Hiroshi Nishitani  
 Diretor Presidente  
 CPF nº 349.143.319-34

  
 Manoel Joaquim de Oliveira  
 Diretor Vice-Presidente  
 CPF nº 324.872.749-72

  
 Sérgio Kazuo Akiyoshi  
 Superintendente  
 CPF nº 317.682.109-34

  
 Nadir Egidio Reolon  
 Tec. Contabil CRC-PR 23.280/0-9  
 CPF nº 224.866.829-53

# UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ – 78.931.391/0001-55

Registro ANS nº: 371106

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 e dezembro de 2019 e 2018.**

### **1 CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Costa Oeste 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. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com 266 médicos associados e alguns recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Hospital Rede Própria (HGU), serviço de Atenção à Saúde, serviço de Saúde Ocupacional, Atendimento Domiciliar, CAF (Central de Abastecimento Farmacêutico), e uma ampla rede de serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

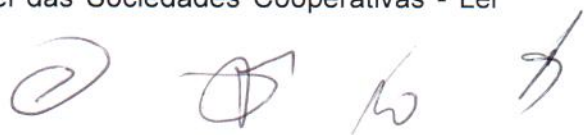
Sua área de ação abrange os municípios de Assis Chateaubriand, Entre Rios do Oeste, Formosa do Oeste, Guaíra, Iracema do Oeste, Jesuítas, Marechal Cândido Rondon, Mercedes, Nova Santa Rosa, Ouro Verde do Oeste, Pato Bragado, Quatro Pontes, São José das Palmeiras, São Pedro do Iguaçu, Tupãssi e Toledo, onde está localizada sua sede administrativa.

### **2 PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 37.110-6.

### **3 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei



5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, 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 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

## **4 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

### **4.1 Regime de Escrituração**

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

### **4.2 Estimativas Contábeis**

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

### **4.3 Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos brutos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.



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

#### **4.4 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: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. 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;
- II. 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;
- III. 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.

#### **4.5 Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

#### **4.6 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 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear com aplicação de taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.





#### 4.7 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico 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.

#### 4.8 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, 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 pela operadora 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 ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

##### a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

#### 4.9 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 19.



#### **4.10 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 não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações instituídas pela Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### **4.11 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 Unimed Costa Oeste Cooperativa de Trabalho Médico 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.

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.

#### **4.12 Ativos e Passivos contingentes**

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

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



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

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

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

#### **4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de 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 ao imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos 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 à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### **4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade a 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.



#### 4.15 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.

#### 4.16 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, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais 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 às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, 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) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 7.408.368,14.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Caixa	73.210,42	12.802,24
Bancos Conta Movimento	7.335.157,72	6.043.130,23
<b>TOTAL</b>	<b>7.408.368,14</b>	<b>6.055.932,47</b>

### 6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed Costa Oeste dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:



APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2019	%	2018
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>	<b>20.411.775,26</b>	<b>66,39%</b>	<b>18.494.335,15</b>
<b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>20.411.775,26</b>	<b>66,39%</b>	<b>18.494.335,15</b>
Instituição Financeira SICREDI – FIANS – CDI	6.785.283,68	22,07%	6.472.123,25
Instituição Financeira BRASIL – FIANS – CDI	780.960,77	2,54%	745.791,51
Instituição Financeira CEF – FIANS – CDI	3.465.512,42	11,27%	3.309.097,47
Instituição Financeira SICOOB – FIANS – CDI	2.830.085,96	9,21%	2.702.846,11
Instituição Financeira ITAU – FIANS – Unimed	5.299.169,10	17,24%	5.043.463,41
Instituição Financeira SICREDI VALE – ANS	231.715,60	0,75%	221.013,40
Instituição Financeira UNIPRIME/BNP PARIBAS – ANS	1.019.047,73	3,31%	-
<b>Aplicações Livres</b>	<b>10.331.232,01</b>	<b>33,61%</b>	<b>16.332.538,53</b>
Instituição Financeira UNIPRIME – CDB – RDC – PÓS	10.331.232,01	33,61%	16.332.538,53
<b>Total de Aplicações</b>	<b>30.743.007,27</b>	<b>100,00%</b>	<b>34.826.873,68</b>

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes		
Tipo de Ativo	Distribuição	Distribuição
	% s/ total	% s/ total
	2019	2018
Fundos Dedicados ANS	66,39%	53,10%
Títulos Públicos	0,00%	0,00%
Debentures (CIAS Abertas)	0,00%	0,00%
Notas Promissórias (CIAS Abertas)	0,00%	0,00%
CDB/RDC	33,61%	46,90%
DPGE	0,00%	0,00%
Letra Financeira	0,00%	0,00%

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 71% à 105% do CDB/RDB, e todas remuneradas a taxas pós-fixadas.

## 7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber	4.153.745,72	4.082.271,83
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(94.632,75)	(71.769,55)
<b>Total de Contraprestação pecuniária (a)</b>	<b>4.059.112,97</b>	<b>4.010.502,28</b>
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	234.940,20	212.508,16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0,00	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.540,00)	(7.540,00)
<b>Total de Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (b)</b>	<b>227.400,20</b>	<b>204.968,16</b>
Operadoras de Planos de Saúde	3.459.023,36	410.171,07
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
<b>Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)</b>	<b>3.459.023,36</b>	<b>410.171,07</b>
<b>Total dos Créditos a Receber</b>	<b>7.745.536,53</b>	<b>4.625.641,51</b>

- (a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde" refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde;
- (c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde.

A composição das contas "Contraprestações pecuniárias a receber", "Operadoras de Planos de Saúde" e "Outros créditos operacionais" por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>A vencer:</b>	<b>3.360.448,79</b>	<b>3.299.768,06</b>	<b>172.024,10</b>	<b>154.783,96</b>	<b>3.398.226,12</b>	<b>410.038,89</b>
Até 30 dias	648.429,38	3.299.768,06	172.024,10	154.783,96	3.398.226,12	410.038,89
De 31 a 60 dias	2.712.019,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Vencidas:</b>	<b>793.296,93</b>	<b>782.503,77</b>	<b>62.916,10</b>	<b>57.724,20</b>	<b>60.797,24</b>	<b>132,18</b>
Até 30 dias	532.536,41	536.614,75	43.506,81	36.801,56	48.677,86	0,00
De 31 a 60 dias	189.977,56	157.379,12	14.134,40	11.731,61	2.718,57	90,30
De 61 a 90 dias	50.588,07	88.509,90	2.380,61	9.191,03	9.400,81	41,88
De 91 a 120 dias	20.194,89	0,00	2.894,28	0,00	0,00	0,00
Acima de 120 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>4.153.745,72</b>	<b>4.082.271,83</b>	<b>234.940,20</b>	<b>212.508,16</b>	<b>3.459.023,36</b>	<b>410.171,07</b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

## 8 CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

<b>Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Contas a Receber (a)	720.041,27	777.632,69
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(14.700,00)	(14.700,00)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	1.247.123,04	3.112.025,58
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(15.000,00)	(15.000,00)
<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>1.937.464,31</b>	<b>3.859.958,27</b>

- (a) Contas a Receber – refere-se a programas adicionais (Unimed AIR, Unimed Fone e Medicina Ocupacional) e recursos próprios;
- (b) Intercâmbio Eventual a Receber / Faturar e Câmara de Compensação a Receber-registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados na rede assistência próprios que são registrados em contas de resultado.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

<b>Descrição</b>	<b>Contraprestação pecuniária</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>A vencer:</b>	<b>1.863.804,31</b>	<b>3.601.350,59</b>
Até 30 dias	1.863.804,31	3.601.350,59
De 31 a 60 dias	0,00	0,00
<b>Vencidas:</b>	<b>103.360,00</b>	<b>288.307,68</b>
Até 30 dias	78.391,36	264.506,75
De 31 a 60 dias	9.705,76	12.851,22
De 61 a 90 dias	15.262,88	7.064,98
De 91 a 120 dias	0,00	3.884,73
Acima de 120 dias	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>1.967.164,31</b>	<b>3.889.658,27</b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

## 9 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
IRRF sobre Faturas	268.585,46	143.731,35
IRPJ a Compensar/Recuperar (a)	1.504.953,76	1.382.401,83
CSLL a Compensar/Recuperar	162.688,29	187.922,66
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>1.936.227,51</b>	<b>1.714.055,84</b>

- a) Imposto de Renda na Fonte – Os valores de IRF sobre aplicações financeiras vinculadas a ANS são atualizadas mensalmente, sua compensação somente ocorrerá quando do resgate do principal.

## 10 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Constitui-se este grupo de valores a realizar através da aquisição de estoque dos produtos farmacêuticos e materiais de consumo pela utilização, valores de adiantamentos à funcionários, prestadores de serviços assistenciais e fornecedores de materiais e medicamentos.

### Composição do Grupo:

<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Estoques (a)	952.888,00	357.542,53
Adiantamento à Funcionários (b)	14.432,95	37.068,80
Adiantamento à Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	6.052,81	0,00
Adiantamento à Fornecedores (d)	15.499,45	1.019.515,70
Outros Adiantamentos (e)	1.702.031,43	4.297,50
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>2.690.904,64</b>	<b>1.418.424,53</b>

- a) Estoques – referem-se ao estoque de materiais e medicamentos do CAF (Central de Abastecimento Farmacêutico);
- b) Adiantamento à Funcionários – Refere-se ao adiantamento salarial aos colaboradores;
- c) Adiantamento à Prestadores de Serviços Assistenciais – Refere-se aos valores antecipados aos prestadores de serviços assistenciais;
- d) Adiantamento à Fornecedores – Refere-se aos valores antecipados aos fornecedores de materiais e medicamentos;
- e) Outros Adiantamentos – Refere-se aos valores antecipados ao hospital HGU.

## 11 ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

### a) Títulos e Créditos a Receber

<b>TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Adiantamento HGU	2.618.531,00	0,00
Aquisição Diárias ACO	1.580.019,56	1.421.366,43
<b>Total de Títulos e Créditos a Receber</b>	<b>4.198.550,56</b>	<b>1.421.366,43</b>

Refere-se aos valores antecipados para melhorias das instalações da rede própria (hospital HGU)



## b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2019	2018
Depósitos Judiciais - Eventos/Sinistros	0,00	418.470,00
Depósitos Judiciais - Cíveis	29.481,71	367.146,00
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	861.778,36	839.129,87
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>891.260,07</b>	<b>1.624.745,87</b>

Depósitos Judiciais – Cíveis: Constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias e depósitos efetuados diretamente na conta vinculada judicial para garantir o juízo nas demandas de processos judiciais em tramite na justiça.

Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS: Refere-se a provisão constituída e coberta com depósito judicial, relativa a cobranças de valores em ressarcimento, de eventos originados por atendimento de beneficiários da operadora pelo SUS.

## 12 INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo	2019	2018
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		
Central Nacional Unimed	165.552,15	100.553,78
Unimed Federação do Paraná	2.343.480,95	2.034.380,46
<b>Total de Participações – Operadora de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>2.509.033,10</b>	<b>2.134.934,24</b>
Participações – Em Instituições Reguladas		
Sicoob Oeste	51.610,16	48.707,29
Sicredi Oeste	66.017,79	61.499,61
Sicredi Vale	14.050,91	11.752,28
Unimed Participações	277.694,12	275.636,84
Unimed Seguradora	93.488,78	90.126,44
Uniprime Pioneira do Paraná	2.271.131,41	2.091.411,19
<b>Total de Participações – Em Instituições Reguladas</b>	<b>2.773.993,17</b>	<b>2.579.133,65</b>
<b>Outros Investimentos</b>	<b>96.775,00</b>	<b>3.408,00</b>
Títulos Patrimoniais	96.775,00	3.408,00
Unimed Federação do Paraná – Sociedade de Compartilhamento	96.775,00	3.408,00
<b>Total Investimentos Custo de Aquisição</b>	<b>5.379.801,27</b>	<b>4.717.475,89</b>
<b>Imóveis destinados à renda</b>	<b>44.000,00</b>	<b>44.000,00</b>
<b>Total Investimentos</b>	<b>5.423.801,27</b>	<b>4.761.475,89</b>

## 13 IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2019			2018	
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos		4.494.703,80	0,00	0,00	4.494.703,80	4.494.703,80
Edificações	4%	2.910.743,02	(1.162.712,04)	0,00	1.748.030,98	1.864.460,64
Maquinas e Equipamentos (i)	10%	2.466.798,89	(686.993,58)	0,00	1.779.805,31	643.354,43
Equipamentos de Informática (i)	20%	1.822.614,18	(1.145.512,96)	0,00	677.101,22	541.487,94
Móveis e Utensílios (i)	10%	1.161.564,71	(589.676,18)	0,00	571.888,53	425.824,94
Veículos (i)	20%	614.067,75	(393.495,01)	0,00	220.572,74	301.860,83
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>13.470.492,35</b>	<b>(3.978.389,77)</b>	<b>0,00</b>	<b>9.492.102,58</b>	<b>8.271.692,58</b>

(i) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição.

### b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2018	2019			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	4.494.703,80	0,00	0,00		4.494.703,80
Edificações	1.864.460,64	0,00	0,00	(116.429,66)	1.748.030,98
Maquinas e Equipamentos	643.354,43	1.262.553,10	(7.339,00)	(118.763,22)	1.779.805,31
Equipamentos de Informática	541.487,94	368.991,13	(28.336,28)	(205.041,57)	677.101,22
Móveis e Utensílios	425.824,94	222.567,80	(549,00)	(75.955,21)	571.888,53
Veículos	301.860,83	0,00	0,00	(81.288,09)	220.572,74
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>8.271.692,58</b>	<b>1.854.112,03</b>	<b>(36.224,28)</b>	<b>(597.477,75)</b>	<b>9.492.102,58</b>

## 14 INTANGÍVEL

Classificado conforme o Pronunciamento Técnico CPC-04, aprovado pela Deliberação CVM nº 553 de 12/11/08, é composto de softwares e licenças de uso registrado com base no método de custo, deduzido da amortização acumulada de forma linear, considerando uma vida útil estimada de 5 (cinco) anos ou conforme o prazo das licenças.

### a) Quadro resumo

É representado por:

Contas Contábeis	Taxa anual de amortização	2019			2018	
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Softwares (i)	20%	463.624,53	(299.720,01)	0,00	163.904,52	179.594,01
<b>Total</b>		<b>463.624,53</b>	<b>(299.720,01)</b>	<b>0,00</b>	<b>163.904,52</b>	<b>179.594,01</b>

(i) Referem-se a softwares e renovação de licenças dos sistemas operacionais.

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2018	2019				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Residual
Softwares (i)	179.594,01	39.315,00	0,00	(55.004,49)	0,00	163.904,52
<b>Total do Intangível</b>	<b>179.594,01</b>	<b>39.315,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(55.004,49)</b>	<b>0,00</b>	<b>163.904,52</b>

## 15 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

EVENTOS LIQUIDAR	2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	3.215.421,93	3.468.852,73
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (ii)	1.111.140,63	1.221.183,72
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (iii)	7.379.925,76	5.860.290,97
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	12.419.619,42	11.448.589,54
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>24.126.107,74</b>	<b>21.998.916,96</b>

EVENTOS LIQUIDAR	2019	2018
Curto prazo	23.264.329,38	21.159.787,09
Longo prazo	861.778,36	839.129,87
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>24.126.107,74</b>	<b>21.998.916,96</b>

### i) 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.

EVENTOS LIQUIDAR	2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	405.529,76	394.758,27
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	2.809.892,17	3.074.094,46
<b>Total</b>	<b>3.215.421,93</b>	<b>3.468.852,73</b>

### ii) 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)	15.190,46	71.914,22
ABIS x percentual histórico (b)	234.171,81	310.139,63
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>249.362,27</b>	<b>382.053,85</b>
Débitos Pendentes (a)	861.778,36	839.129,87
ABIS x percentual histórico (b)	0,00	0,00
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>861.778,36</b>	<b>839.129,87</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>1.111.140,63</b>	<b>1.221.183,72</b>

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

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, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa;

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS ( % hc x ABI)

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 (83,61%), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que 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, 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 publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar está lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

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

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a Liquidar	2019	2018
Prestadores - Médicos Cooperados	2.169.983,68	1.576.552,82
Prestadores – Hospitais/Clínicas/Laboratórios	4.883.616,38	3.397.130,23
Prestadores - Outros	0,00	24.108,75
Intercâmbio a pagar	326.325,70	862.499,17
<b>Total</b>	<b>7.379.925,76</b>	<b>5.860.290,97</b>



#### **vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos e não avisados a operadora, cujo valor é calculado pelo percentual de 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois prevalece o maior.

A Entidade em 31 de dezembro de 2019 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 12.419.619,42, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

#### **a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2019 pelo capital base de R\$ 8.789.791,63 (R\$ 8.503.232,69 em 2018), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Capital da Unimed Costa Oeste em 31/12/2019 representa o montante de R\$ 35.614.745,51 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 209/2009 representa R\$ 27.796.614,55.

#### **b) Margem de solvência**

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência 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 dezembro de 2014: 41%, sendo que entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615% para dezembro de 2022: 100% da Margem de Solvência.

A entidade em 31 de dezembro de 2019 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 27.796.614,55 que representa 17,19% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

## 16 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Correspondem a valores residuais a liquidar oriundos de serviços de assistência à saúde, prestados pela rede credenciada:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2019	2018
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	3.127.382,42	3.307.643,40
Comercialização sobre Operações (b)	37.210,18	0,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	891.590,04	884,09
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (d)	7.998,53	785,92
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>4.064.181,17</b>	<b>3.309.313,41</b>

- a) Refere-se ao recebimento antecipado de mensalidades de contraprestações;
- b) Refere-se aos valores a pagar de comissão de comercialização de planos;
- c) Refere-se aos valores a pagar de Corresponsabilidade Cedida;
- d) Refere-se aos valores a pagar dos programas adicionais (Unimed AIR, Unimed Fone e Taxa Câmara de compensação).

## 17 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2019	2018
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência a Saúde	466.681,32	1.820.209,05
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	59.884,65	49.105,97
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>526.565,97</b>	<b>1.869.315,02</b>

Corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados por cooperados e rede credenciada.

## 18 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

- a) Quadro resumo

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2019	2018 RECLASSIFICADO
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	1.665.503,64	1.735.202,77
PIS	47.268,12	23.088,17
COFINS	252.397,19	142.070,50
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	395.112,15	322.270,83
INSS - Contribuições Previdenciárias	483.560,23	424.764,83
FGTS	74.997,10	68.399,76
ISSQN - Imposto sobre Serviços	509.411,10	377.702,86
Taxa de Saúde Suplementar	0,00	367.146,00
Outros	98.104,18	91.219,42
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>3.526.353,71</b>	<b>3.551.865,14</b>
Curto prazo	3.526.353,71	3.551.865,14
Longo prazo	0,00	0,00
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>3.526.353,71</b>	<b>3.551.865,14</b>

## 19 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a melhorias da rede própria (hospital HGU), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente, e o principal em parcelas mensais até 2029.

Demonstramos abaixo, as principais informações do contrato:

Banco	Início	2019	Vencimento	Encargos a.a./a.m	Finalidade
Uniprime Pioneira do Paraná Cooperativa de Crédito Ltda	07/11/2019	1.000.000,00	26/08/2029	Juros de 0,57% a.m + TJLP 7,05% a.a	Melhoria de hospital próprio HGU
<b>Total</b>		<b>1.000.000,00</b>			
Curto Prazo		32.173,58			
Longo Prazo		278.840,64			

## 20 DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

DÉBITOS DIVERSOS	2019	2018
Obrigações com Pessoal (a)	1.474.445,84	1.332.678,30
Fornecedores (b)	1.824.974,89	1.011.660,93
Outros Débitos a Pagar	43.775,60	36.830,08
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>3.343.196,33</b>	<b>2.381.169,31</b>

- a) Referem-se aos valores a pagar de salários e pró-labore, provisões de férias e outras obrigações com pessoal;
- b) Referem-se aos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos e prestadores de serviços.

## 21 CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	2019	2018
Débitos a Pagar a Cooperados	215.962,75	188.397,87
<b>Total de Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>215.962,75</b>	<b>188.397,87</b>

Refere-se aos valores a pagar à ex-cooperados, conforme disposições estatutárias.

## 22 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2019	2018
Provisões de Tributos	0,00	0,00
Provisão para contingências cíveis	0,00	0,00
Provisão para contingências Trabalhistas	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Curto prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	139.778,45	806.675,62
Provisão para contingências cíveis (b)	763.221,55	150.000,00
Provisão para contingências Trabalhistas	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>903.000,00</b>	<b>956.675,62</b>

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2018	Adições		Baixas		2019
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de Tributos (a)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para contingências cíveis (b)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Provisão para contingências Trabalhistas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Curto prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	806.675,62	139.778,45	0,00	(666.897,17)	(139.778,45)	139.778,45
Provisão para contingências cíveis (b)	150.000,00	763.221,55	0,00	0,00	(150.000,00)	763.221,55
Provisão para contingências Trabalhistas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>956.675,62</b>	<b>903.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>(666.897,17)</b>	<b>(289.778,45)</b>	<b>903.000,00</b>

### a) Ações Tributárias – ISSQN

A cooperativa, baseada no entendimento de sua assessoria jurídica, mantém provisionamento contábil em relação a este tributo;



## b) Contingências Cíveis

As ações cíveis que envolvem a Unimed Costa Oeste, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Esferas	Valor Total dos Processos em Andamento	Desembolso de caixa:		
		Provável / Certo	Possível	Remoto
Trabalhista	0,00	0,00	0,00	0,00
Cíveis	2.465.949,44	903.000,00	630.233,00	932.716,44
Tributária	2.110.067,18	0,00	2.110.067,18	0,00
Multas Administrativas - ANS	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>4.576.016,62</b>	<b>903.000,00</b>	<b>2.740.300,18</b>	<b>932.716,44</b>

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão de contingências cíveis, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo no montante de R\$ 903.000,00 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 956.675,62 em 2018).

## 23 CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 23.1) CAPITAL SOCIAL

De acordo com o parágrafo 1º. do artigo 14 do Estatuto Social, o capital social é dividido em quotas-partes no valor de R\$ 37.500,00 cada.

A composição do capital social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>Capital Social</b>	<b>16.049.098,99</b>	<b>14.713.379,22</b>
Capital Subscrito	17.869.896,89	16.121.543,86
(-) Capital à Integralizar	(1.820.797,90)	(1.408.164,64)
Número de Cooperados	266	253

### 23.2) RESERVAS

A composição dos saldos das Reservas de Sobras é a seguinte:



DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>Reservas</b>	<b>18.852.350,18</b>	<b>17.266.024,44</b>
Fundo de Reserva (a)	3.052.006,48	2.946.740,77
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) (b)	52.632,85	123.896,12
Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits (c)	15.747.710,85	14.195.387,55

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

a) Fundo de Reserva:

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual;

b) FATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social:

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados;

c) Outras Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits:

O FUNDO PARA CONTAS MÉDICAS foi criado através de aprovação em Assembleia Geral Ordinária – AGO realizada em 10 de março de 2016.

Trata-se de um fundo criado pela Unimed Costa Oeste para garantir o equilíbrio econômico dos honorários médicos pagos aos médicos cooperados da Unimed Costa Oeste e suportar os impactos no resultado econômico do exercício produzidos pelos eventos assistenciais extraordinários, ocorridos por consequência de atendimentos aos beneficiários da Unimed Costa Oeste.

## 24 PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) **Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social**

<b>PROVISÕES</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.095.583,22	2.626.286,70
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	2.317.233,36	3.395.691,31
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(2.369.168,19)	(9.950.932,71)
<b>Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal</b>	<b>1.043.648,39</b>	<b>(3.928.954,70)</b>
(-) Compensação do prejuízos fiscais	(313.094,52)	0,00
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>730.553,87</b>	<b>(3.928.954,70)</b>
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	158.638,47	0,00
CSLL – 9%	65.749,85	0,00
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>224.388,32</b>	<b>0,00</b>
(+) IRPJ – Contingência	0,00	0,00
(+) CSLL - Contingência	0,00	0,00
<b>Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício</b>	<b>224.388,32</b>	<b>0,00</b>

(i) – 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 Auxiliares**

##### **b-1) Atos Cooperativos**

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo 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 Imposto de Renda.

##### **b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos**

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;
- Todas as demais Despesas não dedutíveis foram adicionadas ao Lucro Real para suspender o efeito sobre o resultado tributável.

## 25 FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>871.194,90</b>	<b>2.477.922,46</b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	1.052.657,08	7.839.671,56
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	(181.462,18)	(5.361.749,10)
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>		
- (-) Reserva Legal (10%)	(105.265,71)	(247.792,25)
- (-) FATES (5%)	(52.632,85)	(123.896,12)
<b>REVERSÃO DO FATES (não deve ser base para cálculo das destinações)</b>	0,00	0,00
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>713.296,34</b>	<b>2.106.234,09</b>

## 26 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2019	2018
Despesas com pessoal próprio (a)	13.476.944,11	11.601.784,65
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.182.731,83	2.178.956,25
Despesas com localização e funcionamento (c)	2.960.973,33	2.859.897,29
Despesas com publicidade e propaganda	583.915,53	592.880,95
Despesas com tributos	385.536,30	468.219,65
Despesas administrativas diversas	501.191,33	452.658,36
<b>Total</b>	<b>20.091.292,43</b>	<b>18.154.397,15</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 Costa Oeste, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

## 27 RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>2.508.040,03</b>	<b>2.573.545,06</b>
Receitas de aplicações financeiras	1.886.303,81	2.057.182,91
Receitas por recebimentos em atraso	251.758,47	218.103,22
Receitas com créditos tributários	65.998,72	13.765,46
Receitas de juros de capital próprio	293.726,76	280.321,47
Receitas financeiras diversas	10.252,27	4.172,00
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(226.027,99)</b>	<b>(334.770,05)</b>
Despesas financeiras com operações de assistência a saúde	(23.452,28)	(24.620,28)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(1.700,10)	0,00
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(192.471,67)	(14.212,36)
Despesas de juros de capital próprio	0,00	(278.005,48)
Despesas por pagamentos em atraso	(428,28)	(125,31)
Despesas com impostos e contribuições sobre transações financeiras	(279,00)	(984,10)
Despesas financeiras diversas	(7.696,66)	(16.822,52)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.282.012,04</b>	<b>2.238.775,01</b>

## 28 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CFC NTG TG – 05 (R3) – Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017.

O Conselho de Administração é formado por 11 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 08 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 4 anos.

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

DESCRIÇÃO	2019	2018 RECLASSIFICADO
Prestação de Serviço (Produção)	1.884.196,72	2.069.380,05
Remuneração e Cédula de Presença	924.163,23	791.455,63
Saldo Quota Capital	926.063,14	869.537,16
Pró-Labore e Produção Médica a Pagar	143.089,71	133.948,84

## 29 COBERTURA DE SEGUROS

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

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo Administrativo	Incêndio, queda raio, explosão de qualquer natureza, fumaça e queda de aeronaves.	R\$ 6.653.000,00
Hospitalar	Incêndio, raio, explosão, implosão e fumaça.	R\$ 7.120.000,00
Veículos	Colisão, roubo, incêndio, danos materiais, danos corporais, danos morais.	R\$ 3.965.000,00
<b>Total</b>		<b>R\$ 17.738.000,00</b>

## 30 DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

DESCRIÇÃO	2019	2018 RECLASSIFICADO
<b>Resultado Líquido</b>	<b>871.194,90</b>	<b>2.477.922,46</b>
<u>Ajuste ao resultado:</u>		
(+) Depreciação	579.892,47	515.439,82
(+) Amortização	55.004,49	39.825,06
(+/-) Provisões Técnicas	971.029,88	0,00
(+) Provisões ações (contingencias)	733.739,84	0,00
(+) Juros sobre empréstimos	1.700,10	0,00
(+/-) Resultado da venda de imobilizado	(9.432,92)	(723.528,86)
(+) Juros sobre capital social	293.726,76	278.005,48
(-) Juros de Aplicações financeiras	(1.886.303,81)	(2.293.175,96)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(622.185,62)	(1.237.136,58)
(+) Retenções Capitalizadas s/Produção	1.320.115,44	1.277.370,72
(+) Fundo para Contas Médicas	1.218.621,32	1.145.258,63
(+/-) Reversão de Provisões (FATES + Reserva Legal)	(123.896,12)	(124.539,57)
(+) Participação nos Resultados - Empregados	0,00	148.364,24
(+/-) Outros Ajustes do Resultado	(726.725,46)	61.244,80
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>2.676.481,27</b>	<b>1.565.050,24</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	1.391.813,57	(843.289,49)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(3.119.895,02)	2.058.812,95
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	1.922.493,96	(629.790,75)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(222.171,67)	(958.558,15)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(1.272.480,11)	(659.464,07)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	0,00	2,40
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(2.043.698,33)	(206.470,80)
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	2.104.542,29	(1.002.158,24)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	754.867,76	171.444,05
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	(1.342.749,05)	(167.585,01)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(25.511,43)	1.647.604,92
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	962.027,02	891.726,24
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	27.564,88	71.136,51
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(170.656,49)	(212.918,07)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.642.628,65</b>	<b>1.725.542,73</b>

### 31 COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN nº 446/2019

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed Costa Oeste, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:





Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 3117)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
	<b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32.673.576,24</b>
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	3.938.285,18	6.958.597,43
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	9.189.332,08	7.068.195,15
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	13.959.398,82	16.850.477,76
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	558.656,02	696.886,47
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	5.027.904,14	6.730.295,98
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>794.813,88</b>	<b>1.466.213,23</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	714.613,63	1.306.420,42
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	79.401,51	43.891,02
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	79,87	38.417,47
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	718,87	77.484,32
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>33.468.390,12</b>	<b>39.770.666,02</b>

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 4111 - 4115 - 4117)	Carteira Própria		Corresponsabilidade Assumida	
	(Beneficiários da Operadora)		(Beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>	<b>79.029.068,24</b>	<b>82.235.662,42</b>	<b>0,00</b>	0,00
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	6.120.410,18	7.098.375,58	0,00	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	14.042.332,88	11.817.247,62	0,00	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	42.305.160,83	46.297.360,93	0,00	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	968.201,18	1.160.643,70	0,00	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	15.592.963,17	15.862.034,59	0,00	
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>10.565.764,48</b>	<b>13.564.252,67</b>	<b>30.209.506,51</b>	37.220.872,80
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	10.563.592,92	13.563.904,22	338.388,91	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	16.277.639,20	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	25,28	0,00	0,00	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	2.146,28	348,45	13.593.478,40	
<b>Total</b>	<b>89.594.832,72</b>	<b>95.799.915,09</b>	<b>30.209.506,51</b>	<b>37.220.872,80</b>

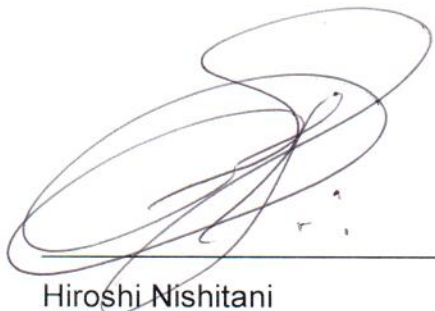
## 32 EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2019 até a data de realização da auditoria, em 28 de fevereiro de 2020, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

### 33 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Costa Oeste em 03 de março de 2020.

Toledo-PR, 31 de dezembro de 2019.



Hiroshi Nishitani

Diretor Presidente

CPF nº 349.143.319-34



Manoel Joaquim de Oliveira

Diretor Vice-Presidente

CPF nº 324.872.749-72



Sérgio Kazuo Akiyoshi

Superintendente

CPF nº 317.682.109-34



Nadir Egidio Reolon

Téc. Contábil CRC-PR nº 23.280/O-9

CPF nº 224.866.829-53

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da  
**UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Toledo – Paraná

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (“Cooperativa”) 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED COSTA OESTE 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa 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 – CFC 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.

### Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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:


- 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.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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.

Cascavel (PR), 28 de fevereiro de 2020.

  
**Aloisio da Silva**  
Contador Responsável  
CRC – PR Nº 026.526/O-4

  
**CSS Auditores Independentes**  
CRC – PR Nº 005.689/O-5  
OCB Nº 1.027/2  
CVM Nº 10898

## UNIMED COSTA OESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### PARECER DO CONSELHO FISCAL ANO BASE 2019

Como membros do Conselho Fiscal da Unimed Costa Oeste, e em cumprimento as atribuições legais e estatutárias, examinando o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados e demais peças contábeis relativos ao exercício anual, findo de 31 de dezembro de 2019, acompanhados das Notas Explicativas da Diretoria Executiva.

Baseados nas avaliações realizadas e fundamentadas com o parecer da CSS AUDITORES INDEPENDENTES, o Conselho Fiscal recomenda a aprovação das contas apresentadas, sem ressalvas.

Toledo, 11 de março de 2020.

Dr. Agarde Roque



Dr. Arthur Alberto de Oliveira e Oliveira



Dr. Fábio Fiorin Longhi



Dr. Gláucio Luciano Bressanim

Dr. Guilherme Riva de Paula Xavier



Dra. Leize Nachiesca Schiavini Rodrigues Dias

