



DEMONSTRAÇÕES **FINANCEIRAS**

31 de dezembro de 2019



DEMONSTRAÇÕES **FINANCEIRAS**

31 de dezembro de 2019

Março/2020

Unimed do Brasil

Confederação Nacional das Cooperativas Médicas

Diretoria Executiva **Gestão 2017-2021**

Orestes Pullin	Presidente
Alberto Gugelmin Neto	Vice-Presidente
Viviane Vieira Malta	Diretora de Administração e Finanças
Darival Bringel de Olinda	Diretor de Desenvolvimento de Mercado
Orlando Fittipaldi Junior	Diretor de Gestão de Saúde
Marcelo Mergh Monteiro	Diretor de Intercâmbio
Paulo Roberto de Oliveira Webster	Diretor de Regulação, Monitoramento e Serviços



Sumário

Balço Patrimonial.....	4
Demonstraço de Sobras e Perdas.....	6
Demonstraço do Resultado Abrangente.....	7
Demonstraço das Mutaçoes do Patrimônio Líquido	8
Demonstraço dos Fluxos de Caixa.....	9
Notas Explicativas.....	10
Relatório dos Auditores Independentes.....	29
Parecer do Conselho Fiscal.....	33

UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ - 48.090.146/0001-00

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	N.E. *	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		154.040	146.112	156.939	151.675
Disponível	(5)	1.506	1.678	1.717	1.739
Realizável		152.534	144.434	155.222	149.936
Aplicações Financeiras	(4 c)(6 a)	137.677	128.379	139.572	132.835
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	(6 a)	94.900	85.453	94.900	85.453
Aplicações Livres	(6 a)	42.777	42.926	44.672	47.382
Créditos Tributários e Previdenciários	(6 b)	7.355	6.883	8.059	7.460
Bens e Títulos a Receber		5.016	7.876	5.102	8.249
Contribuição Confederativa a Receber		2.009	2.458	2.009	2.458
Contribuições ao Programa Benefício Família a Receber		1.582	2.583	1.582	2.583
Contribuições a Outros Produtos e Serviços a Receber	(6 c)	2.599	2.729	2.680	2.953
Contas a Receber - Outras	(6 d)	3.996	5.255	4.001	5.404
Provisão para Perdas sobre Créditos	(4 d)	(5.170)	(5.149)	(5.170)	(5.149)
Despesas Antecipadas		2.486	1.296	2.489	1.392
ATIVO NÃO CIRCULANTE		254.132	219.293	251.676	217.003
Realizável a Longo Prazo		1.582	1.089	1.591	1.089
Créditos Tributários e Previdenciários		309	12	309	12
Depósitos Judiciais e Fiscais	(4 n)(7 a)	1.273	1.077	1.282	1.077
Investimentos	(4 e)(8 a)	220.417	187.016	217.605	183.606
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	(8 b)	220.201	187.014	216.982	183.247
Participações Societárias pelo Método de Custo		216	2	623	359
Imobilizado	(4 f-i)(9)	23.270	22.151	23.617	23.271
Imóveis de Uso Próprio		7.721	7.909	7.721	7.909
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		7.721	7.909	7.721	7.909
Imobilizado de Uso Próprio		14.112	14.242	14.459	15.362
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		14.112	14.242	14.459	15.362
Outras Imobilizações		1.437	-	1.437	-
Intangível	(4 h)(10)	8.863	9.037	8.863	9.037
TOTAL DO ATIVO		408.172	365.405	408.615	368.678

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ - 48.090.146/0001-00

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(valores expressos em milhares de reais)

PASSIVO	N.E. *	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2019	SALDO EM 31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		77.579	77.869	77.930	79.259
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(4 j)(11)	40.156	35.878	40.156	35.878
Provisão de Contraprestações		40.156	35.878	40.156	35.878
Provisão para Remissão		40.156	35.878	40.156	35.878
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(12)	3.919	10.704	3.986	10.963
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(4 h-k)(13)	40	89	40	89
Débitos Diversos		19.004	17.117	19.288	18.248
Valores a Ressarcir "Benefício Família"		3.516	5.932	3.516	5.932
Obrigações com Pessoal		6.244	5.156	6.536	5.793
Fornecedores		8.801	5.694	8.793	6.188
Outras Obrigações		443	335	443	335
Conta-Corrente de Cooperados		14.460	14.081	14.460	14.081
Capital a Restituir		84	84	84	84
FIU - Fundo Institucional Unimed	(14)	13.721	13.928	13.721	13.928
Outras Obrigações		655	69	655	69
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		58.829	56.640	58.884	56.736
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(4 j)(11)	53.882	46.161	53.882	46.161
Provisão de Contraprestações		53.882	46.161	53.882	46.161
Provisão para Remissão		53.882	46.161	53.882	46.161
Provisões	(4 n)(15)	4.947	4.162	5.002	4.258
Provisões para Ações Judiciais		4.947	4.162	5.002	4.258
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(12)	-	6.277	-	6.277
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	6.277	-	6.277
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(4 h-k)(13)	-	40	-	40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		271.764	230.896	271.801	232.683
Capital Social	(16 a)	113.023	97.528	113.023	97.528
Reservas	(16 b)	145.467	117.282	145.467	117.282
Reservas de Sobras		145.467	117.282	145.467	117.282
Resultado - Cooperativas		13.274	16.086	13.274	16.086
Sobras à Disposição da A.G.O.		13.274	16.086	13.274	16.086
Participação dos Não Controladores		-	-	37	1.787
TOTAL DO PASSIVO		408.172	365.405	408.615	368.678

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
 CNPJ - 48.090.146/0001-00

**DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**
 (valores expressos em milhares de reais)

	N.E. *	CONTROLADORA			CONSOLIDADO	
		2019	2018	Total	2019	2018
		Atos Cooperativos Ingressos/Dispêndios	Atos não cooperativos Receitas/Despesas	Total	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		(11.999)	-	(11.999)	(7.611)	(11.999)
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		(11.999)	-	(11.999)	(7.611)	(11.999)
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(4-k) (11)	(11.999)	-	(11.999)	(7.611)	(11.999)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(11.999)	-	(11.999)	(7.611)	(11.999)
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora						
Outras Receitas Operacionais		234.930	22.413	257.343	228.187	259.195
Receita Institucional		97.393	2.604	99.997	100.587	99.997
Produtos e Serviços		127.546	21.583	149.129	120.835	151.261
Receitas de Eventos Institucionais		9.991	-	9.991	8.288	9.991
(-) Impostos sobre o Faturamento		-	(1.774)	(1.774)	(1.523)	(2.054)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(192.117)	(17.441)	(209.558)	(183.269)	(210.511)
Custos com Atividades Institucionais		(79.835)	-	(79.835)	(72.791)	(72.791)
Custos com Produtos e Serviços		(104.391)	(17.441)	(121.832)	(103.057)	(122.785)
Custos com Eventos Institucionais		(7.891)	-	(7.891)	(7.421)	(7.891)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		58	(2)	56	2.553	56
RESULTADO BRUTO		30.872	4.970	35.842	39.860	36.741
Despesas Administrativas	(19)	(25.517)	(2.435)	(27.952)	(23.615)	(29.384)
RESULTADO OPERACIONAL		5.355	2.535	7.890	16.245	7.357
Resultado Financeiro Líquido	(20)	8.127	776	8.903	5.504	9.087
Receitas Financeiras		8.921	852	9.773	7.069	9.986
Despesas Financeiras		(794)	(76)	(870)	(1.565)	(899)
Resultado Patrimonial		-	26.208	26.208	14.838	25.941
Receitas Patrimoniais		-	30.023	30.023	17.753	28.922
Despesas Patrimoniais		-	(3.815)	(3.815)	(2.915)	(2.981)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		13.482	29.519	43.001	36.587	42.385
Imposto de Renda	(17)	-	(2.303)	(2.303)	(1.991)	(2.339)
Contribuição Social	(17)	-	(848)	(848)	(734)	(870)
RESULTADO LÍQUIDO		13.482	26.368	39.850	33.862	39.176
					Participação dos Controladores	39.850
					Participação dos Não Controladores	(674)
						33.862
						172

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ - 48.090.146/0001-00

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

(valores expressos em milhares de reais)

CONTAS	CONTROLADORA			CONSOLIDADO		
	2019		2018	2019	2018	
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL	TOTAL	
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	13.482	26.368	39.850	33.862	39.176	34.034
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES						
(+/-) Reversão Ajuste Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-
(+) Realização Reserva Reavaliação	-	-	-	-	-	-
(+) Reversão da RATES	2.135	203	2.338	1.235	2.338	1.235
(-) Ajuste Negativo de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-
(+) Outros Ajustes	-	-	-	-	-	-
(=) SALDO A DESTINAR	15.617	26.571	42.188	35.097	41.514	35.269
(-) Fundo de Reserva - 10%	(1.562)	-	(1.562)	(1.892)	(1.562)	(1.892)
(-) RATES Estatutário - 5%	(781)	-	(781)	(946)	(781)	(946)
(-) RATES - Ato não cooperativo	-	(26.571)	(26.571)	(16.173)	(26.571)	(16.173)
(-) Outras Reservas	-	-	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	13.274	-	13.274	16.086	12.600	16.258

Atribuível a:

Participação dos Controladores	13.274	16.086
Participação dos Não Controladores	(674)	172

UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ - 48.090.146/0001-00

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

(valores expressos em milhares de reais)

	Capital Social		Reservas de Sobras			Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar	Fundo de Reserva	RATES	Fundo para Desenvolvimento de Ações do Intercâmbio Nacional	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	77.367	-	24.543	68.507	4.200	22.557	-	197.174
Deliberação da AGO de 2018								
Fundo para Desenvolvimento de Ações do Intercâmbio Nacional	-	-	-	-	2.256	(2.256)	-	-
Compensação de Perdas Anteriores	-	-	-	-	-	(40)	-	(40)
Aumento do Capital Social	20.261	-	-	-	-	(20.261)	-	-
Movimentação Capital Social								
Baixa Capital Social por saída de Cooperado	(100)	-	-	-	-	-	-	(100)
Reversões de Reservas								
Movimentação da RATES	-	-	-	(1.235)	-	1.122	113	-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	17.802	16.060	33.862
Destinações Estatutárias								
Fundo de Reserva - 10%	-	-	1.892	-	-	(1.892)	-	-
RATES - 5%	-	-	-	946	-	(946)	-	-
RATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	16.173	-	-	(16.173)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	97.528	-	26.435	84.391	6.456	16.086	-	230.896
Deliberação da AGO de 2019								
Fundo para Desenvolvimento de Ações do Intercâmbio Nacional	-	-	-	-	1.609	(1.609)	-	-
Compensação de Perdas Anteriores	-	-	-	-	-	(49)	-	(49)
Aumento do Capital Social	15.495	-	-	-	-	(14.428)	-	1.067
Reversões de Reservas								
Movimentação da RATES	-	-	-	(2.338)	-	2.135	203	-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	13.482	26.368	39.850
Destinações Estatutárias								
Fundo de Reserva - 10%	-	-	1.562	-	-	(1.562)	-	-
RATES - 5%	-	-	-	781	-	(781)	-	-
RATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	26.571	-	-	(26.571)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	113.023	-	27.997	109.405	8.065	13.274	-	271.764

UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ - 48.090.146/0001-00

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(valores expressos em milhares de reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	232.968	195.197	236.757	196.789
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.109.000	1.332.991	3.111.132	1.335.953
(-) Pagamento de Pessoal	(74.274)	(59.229)	(75.434)	(63.789)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(10.863)	(12.228)	(10.863)	(12.288)
(-) Pagamento de Tributos	(19.941)	(12.688)	(20.800)	(15.204)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.282)	(804)	(1.305)	(940)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(28)	(67)	(45)	(67)
(-) Aplicações Financeiras	(235.834)	(212.946)	(237.061)	(215.446)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.987.160)	(1.222.779)	(2.988.397)	(1.219.464)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	12.586	7.447	13.984	5.544
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	55	-	55
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(5.917)	(517)	(6.098)	(714)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(7.781)	(4.427)	(7.781)	(2.604)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(2)	(1.858)	(2)	(1.858)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(13.700)	(6.747)	(13.881)	(5.121)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.067	-	1.067	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(125)	(163)	(125)	(163)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-	(1.067)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	942	(163)	(125)	(163)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(172)	537	(22)	260
CAIXA - Saldo Inicial	1.678	1.141	1.739	1.479
CAIXA - Saldo Final	1.506	1.678	1.717	1.739
Ativos Livres no Início do Período (*)	44.604	31.171	49.121	35.059
Ativos Livres no Final do Período (*)	44.283	44.604	46.389	49.121
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	(321)	13.433	(2.732)	14.062

(*) Refere-se ao saldo das contas "Caixa" e "Bancos Conta Movimento", mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

UNIMED DO BRASIL
CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS
CNPJ – 48.090.146/0001-00

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed do Brasil Confederação Nacional das Cooperativas Médicas é o órgão máximo do Sistema Cooperativo Unimed, composto por cooperativas Singulares que se agrupam em Federações Estaduais e Federações Interfederativas; e do Complexo Empresarial Unimed, formado por grupos de empresas, sendo que as principais são a Unimed Participações S/A, a Unimed Seguradora S/A e a Unimed Seguros Saúde S/A. A Unimed do Brasil atua de forma integrada a esse conjunto de organizações e realiza com elas uma parcela substancial de suas operações. A Confederação é regida pela lei n.º 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país e está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), registrada sob o n.º 30087-0.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed do Brasil tem o objetivo de integrar, orientar e coordenar as atividades das cooperativas de trabalho médico do Sistema Cooperativo Unimed. Realiza trimestralmente o monitoramento econômico-financeiro e operacional de todas as operadoras de planos de saúde do Sistema Unimed, avaliando seus riscos e trabalhando em conjunto com as operadoras na solução de possíveis desequilíbrios detectados. As operações da Unimed do Brasil compreendem ainda a área de TI (Tecnologia da Informação), que oferece às Singulares e Federações ferramentas adequadas para solução da gestão do plano de saúde e controle do Back Office; administra o programa “Benefício Família”, que cobre pelo prazo de até cinco anos os custos assistenciais aos beneficiários de titular falecido de planos de saúde comercializados pelas cooperativas Unimed. De acordo com as condições contratuais desse produto, a obrigação da Unimed do Brasil cessa no caso de falta de repasse das contribuições por parte das cooperativas, inclusive com relação aos beneficiários dessa cobertura. Nessas circunstâncias, a obrigação passa a ser de responsabilidade da Cooperativa. A Confederação disponibiliza ainda às Cooperadas e Singulares a contratação de diversos serviços, dentre os quais destacam-se: Unimed Fone (Orientação Médica por Telefone), SOS Unimed, que consiste em atendimento pré-hospitalar e remoção de pacientes, SOMA – Segunda Opinião Médica, que consiste em uma consultoria formada por diversos especialistas médicos que auxiliam na análise dos casos de divergência técnica médica, garantindo resolutividade e integralidade na assistência ao cliente; e consultoria Atuarial. Atua também na área de Saúde Ocupacional, no Rio de Janeiro (RJ) por meio da empresa SOU – Saúde Ocupacional Unimed Ltda, adquirida em 2013 com participação de 99,99% em seu Capital Social e nas demais áreas por intermédio de rede credenciada. Desde 2018 a Unimed do Brasil conta com uma filial em Florianópolis (SC), criada para atuar como responsável pela comunicação digital do Sistema Unimed, absorvendo as atividades da empresa Portal Unimed Ltda. Dentre outras atividades, a filial tem por finalidade o gerenciamento do endereço nacional (unimed.coop.br) e pelo desenvolvimento de conteúdos e soluções web, sendo a ferramenta de comunicação para a defesa da marca. A empresa Portal Unimed Ltda encontra-se ainda em processo de absorção pela Confederação, razão pela qual ainda permanece ativa.

A sede administrativa da Unimed do Brasil está localizada na cidade de São Paulo (SP).

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme a legislação comercial e fiscal em vigor, de acordo com a Lei das Sociedades Cooperativas – Lei 5.764/71, com as Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde, seguindo plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também, parcialmente, pelos aspectos relacionados às leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e às regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu aos quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras do exercício concluído em 31 de dezembro de 2019 estão apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparação.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

A contabilidade é centralizada na matriz. Dessa forma, as demonstrações financeiras aqui apresentadas incluem as movimentações de suas filiais.

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2019 da Unimed do Brasil, e das suas controladas SOU – Saúde Ocupacional Unimed Ltda, na qual detém 99,99% de participação, e Portal Unimed Ltda, na qual detém 98,59% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii) Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações financeiras foi em 28/01/2020 e foi dada pela Diretoria Executiva da Unimed do Brasil.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganho ou incorrido, independentemente de seu recebimento ou pagamento efetivo.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras 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.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019 (líquidos de IRRF), seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

d) Provisão para Perdas sobre Créditos

A Cooperativa constitui a provisão para perdas sobre créditos, de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018 e alterações vigentes, da Agência Nacional de Saúde, pelo valor total do crédito provisionado em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 (noventa) dias para Pessoas Jurídicas.

e) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando esse for inferior ao valor de mercado, exceto os investimentos efetuados na Unimed Participações S/A, na Unimed Saúde e Odonto S/A, na Unimed Seguradora S/A, no Portal Unimed Ltda e na SOU – Saúde Ocupacional Unimed Ltda., os quais, por serem empresas com influência significativa e/ou controladas, foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

f) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear e as taxas, que levam em conta a vida útil dos bens, estão demonstradas em nota explicativa específica do Imobilizado.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 – Resolução 1177/09, a cooperativa contratou empresa especializada para revisar o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado, o qual foi utilizado para determinar as taxas de depreciação a partir de 1º de janeiro de 2015.

g) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.

h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para seu uso, amortizados utilizando o método linear ao longo da vida útil dos itens que os 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) – Resolução 1303/10.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores do 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.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando o método linear ao longo da vida útil dos itens que os compõem, pelas taxas descritas em nota explicativa.

i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída

provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) – Resolução 1292/10.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

A Confederação possui apenas a provisão de remissão calculada, conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 11.

k) Empréstimos e Financiamentos

Nesta grafia existem apenas os empréstimos derivados de Leasing mencionados no item “h” e são registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme nota explicativa nº 13.

l) 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 da Lei 12.973/14, conforme mencionado na nota explicativa nº 17 específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

m) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo, ou valor, puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n) Ativos e Passivos Contingentes

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são provisionados em 50% 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, independentemente 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.

o) 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 de imposto de renda e contribuição social.

p) 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, que não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações financeiras da cooperativa desde que não contrariem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, nas quais, em alguns casos, não se aplicam integralmente as situações destacadas nesses pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

q) Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

5. DISPONÍVEL

Caixa e Bancos

Compõe a conta Caixa e Bancos Conta Movimento os valores de R\$ 1.506 (R\$ 1.678 em 2018) na controladora e R\$ 1.717 (R\$ 1.739 em 2018) no consolidado.

6. REALIZÁVEL

a) Aplicações Financeiras

A Cooperativa dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

CONTROLADORA				
BANCO	TIPO	2019	%	2018
Banco Santander (Brasil) S A	CDB/Fundos de Investimentos/Letra Financeira	39.982	29,04%	48.505
Itaú Unibanco Holding S A	LFT/Letra Financeira	17.920	13,02%	16.087
Banco Votorantim S A	LFT	5.942	4,32%	5.642
Banco Safra S A	CDB/Letra Financeira	21.004	15,26%	15.219
Banco BNP Paribas	Fundos de Investimentos	10.052	7,30%	-
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)		94.900	68,94%	85.453
BANCO	TIPO	2019	%	2018
Banco Santander (Brasil) S A	CDB/Fundos de Investimentos/Letra Financeira	5.400	3,92%	2.363
Unicred Metropolitana	RDC	1.410	1,02%	381
Itaú Unibanco Holding S A	Compromissada/Fundos de Investimentos	13.003	9,44%	19.885
Banco Safra S A	CDB/LAM	4.305	3,13%	2.974
Banco Cooperativo Sicredi	RDC	119	0,09%	1.143
Banco Mercantil	CDB	165	0,12%	156
Banco Daycoval	CDB	7.562	5,49%	7.213
Uniprime - Coop. de Crédito	RDC	9.734	7,07%	8.811
Sicoob	RDC	1.079	0,78%	-
Total de Aplicações Livres		42.777	31,06%	42.926
Total de Aplicações Financeiras		137.677	100,00%	128.379

CONSOLIDADO				
BANCO	TIPO	2019	%	2018
Banco Santander (Brasil) S A	CDB/Fundos de Investimentos/Letra Financeira	39.982	28,65%	48.505
Itaú Unibanco Holding S A	LFT/Letra Financeira	17.920	12,84%	16.087
Banco Votorantim S A	LFT	5.942	4,26%	5.642
Banco Safra S A	CDB/Letra Financeira	21.004	15,05%	15.219
Banco BNP Paribas	Fundos de Investimentos	10.052	7,20%	-
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (*)		94.900	68,00%	85.453
BANCO	TIPO	2019	%	2018
Banco Santander (Brasil) S A	CDB/Fundos de Investimentos/Letra Financeira	5.400	3,87%	2.363
Unicred Metropolitana	RDC	1.410	1,01%	381
Itaú Unibanco Holding S A	Compromissada/Fundos de Investimentos	13.003	9,32%	19.885
Banco Safra S A	CDB/LAM	4.305	3,08%	2.974
Banco Cooperativo Sicredi	RDC	119	0,09%	1.143
Banco Mercantil	CDB	165	0,12%	156
Banco Daycoval	CDB	7.562	5,42%	7.213
Uniprime - Coop. de Crédito	RDC	9.734	6,97%	8.811
Sicoob	RDC	1.079	0,77%	-
Itaú Unibanco Holding S A	CDB	-	0,00%	70
Unicred S/A	RDC	1.895	1,35%	4.386
Total de Aplicações Livres		44.672	32,00%	47.382
Total de Aplicações Financeiras		139.572	100,00%	132.835

(*) - Aplicações Financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue normas definidas pela ANS.

b) Créditos Tributários e Previdenciários

A composição dos créditos tributários é a seguinte:

CRÉDITO TRIBUTÁRIO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Créditos de IRPJ - Provisão s/Aplicações	1.666	1.461	1.765	1.461
Créditos de IRPJ - Retenções / Antecipações	2.547	2.468	2.832	2.777
Créditos de CSLL - Retenções / Antecipações	755	540	794	579
Créditos de Pis e Cofins	2.387	2.414	2.668	2.638
Créditos de INSS	-	-	-	5
Total de Créditos Tributários	7.355	6.883	8.059	7.460

c) Contribuições a Outros Produtos e Serviços a Receber

A composição dessa rubrica é a seguinte:

CONTRIBUIÇÃO A OUTROS PRODUTOS E SERVIÇOS A RECEBER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Contribuições aos Produtos de Sistemas de TI a Receber	264	216	264	216
Contribuições de Consultoria a Receber	167	230	167	230
Contribuições aos Produtos de Saúde Ocupacional a Receber	1.583	1.683	1.664	1.907
Contribuições ao Produto "SOS Unimed" a Receber	585	554	585	554
Contribuições ao Produto "Unimed Fone" a Receber	-	46	-	46
Total Contas a Receber	2.599	2.729	2.680	2.953

d) Contas a Receber – Outras

A composição dessa rubrica é a seguinte:

CONTAS A RECEBER – OUTRAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Estoques (*)	61	89	61	89
Adiantamentos a Funcionários	1.201	366	1.201	366
Adiantamentos a Fornecedores	35	316	35	316
Contribuições ao Portal Nacional Unimed a Receber	155	233	155	354
Títulos Renegociados a Receber	1.966	3.145	1.966	3.145
Contribuições a Eventos e Outras Receitas a Receber	578	1.106	583	1.134
Total Contas a Receber	3.996	5.255	4.001	5.404

(*) Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

7. ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO**a) Depósitos Judiciais**

Os Depósitos Judiciais são compostos por:

DEPÓSITOS JUDICIAIS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Depósito Judicial Tributário - Pref. São Paulo ISS	103	103	103	103
Outros Depósitos Judiciais	1.170	974	1.179	974
Total Contas a Receber	1.273	1.077	1.282	1.077

O valor de R\$ 103 foi depositado em caução pela autuação fiscal promovida pela Prefeitura de São Paulo e R\$ 1.170 (R\$ 974 em 2018) na controladora e R\$ 1.179 (R\$ 974 em 2018) no consolidado são provenientes de diversos depósitos e bloqueios judiciais.

8. INVESTIMENTOS**a) Quadro analítico**

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

INVESTIMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Unimed Participações S/A (a)	215.515	181.977	215.515	181.977
Portal Unimed Ltda (a)	2.542	3.395	-	-
SOU - Saúde Ocupacional Unimed Ltda (a)	676	373	-	-
Unimed Seguradora S/A (a)	1.194	1.038	1.194	1.038
Unimed Saúde e Odonto S/A (a)	273	231	273	231
Unimed Administração e Serviços Ltda (a)	-	1	-	1
Unimed Previdência Privada S/A (b)	1	1	1	1
SICOOB (b)	18	-	18	-
UNICRED (b)	2	-	408	358
Uniprime (b)	196	-	196	-
Total de Participações – Investimentos no País	220.417	187.016	217.605	183.606

(a) Investimentos avaliados por equivalência patrimonial

(b) Investimentos avaliados pelo custo de aquisição

b) Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial

A cooperativa possui investimento nas empresas Unimed Participações S/A, Portal Unimed Ltda., SOU – Saúde Ocupacional Unimed Ltda., Unimed Seguradora S/A, Unimed Saúde e Odonto S/A e Unimed Administração e Serviços Ltda, avaliadas pelo método de Equivalência Patrimonial conforme destacado abaixo.

Unimed Participações S/A	2019	2018
Número de Ações	230.451.989	222.053.005
Percentual de Participação	19,71%	18,99%
Lucro/(Prejuízo) da Investida	158.062	104.607
Patrimônio Líquido da investida	1.093.396	958.169
Valor do Investimento no fim do período	215.515	181.977
Efeito no Resultado da Investidora pela aplicação do método de equivalência patrimonial	25.885	16.084

Portal Unimed Ltda	2019	2018
Número de Ações	2.095.746	2.095.746
Percentual de Participação	98,59%	65,63%
Lucro/(Prejuízo) da Investida	(1.526)	501
Patrimônio Líquido da investida	2.579	5.172
Valor do investimento no fim do período	2.542	3.395
Efeito no Resultado da Investidora pela aplicação do método de equivalência patrimonial	(532)	329

SOU - Saúde Ocupacional Unimed Ltda	2019	2018
Número de Ações	999	999
Percentual de Participação	99,99%	99,90%
Lucro/(Prejuízo) da Investida	287	(2.082)
Patrimônio Líquido da investida	677	374
Valor do Investimento no fim do período	676	373
Efeito no Resultado da Investidora pela aplicação do método de equivalência patrimonial	295	(2.082)

Unimed Seguradora S/A	2019	2018
Número de Ações	4.674.553	4.674.553
Percentual de Participação	0,09%	0,09%
Lucro/(Prejuízo) da Investida	208.915	146.296
Patrimônio Líquido da investida	1.336.497	1.161.046
Valor do Investimento no fim do período	1.194	1.038
Efeito no Resultado da Investidora pela aplicação do método de equivalência patrimonial	139	110

Unimed Saúde e Odonto S/A	2019	2018
Número de Ações	400.000	400.000
Percentual de Participação	0,40%	0,40%
Lucro/(Prejuízo) da Investida	131	7.472
Patrimônio Líquido da investida	68.205	57.626
Valor do Investimento no fim do período	273	231
Efeito no Resultado da Investidora pela aplicação do método de equivalência patrimonial	42	30

Unimed Administração e Serviços Ltda	2019	2018
Número de Ações	-	56.883
Percentual de Participação	-	6,04%
Lucro/(Prejuízo) da Investida	-	(7.772)
Patrimônio Líquido da investida	-	(3.672)
Valor do Investimento no fim do período	-	1
Efeito no Resultado da Investidora pela aplicação do método de equivalência patrimonial	-	-

9. IMOBILIZADO

a) Quadro Resumo

CONTROLADORA						
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	0%	278	-	-	278	278
Edificações	5%	14.395	(6.345)	(607)	7.443	7.631
Instalações	10%	7.997	(1.841)	-	6.156	6.889
Máquinas e Equipamentos	7%	2.695	(996)	(36)	1.663	1.893
Computadores	5%	7.764	(6.154)	(18)	1.592	1.157
Equipamentos de Videoconferência	10%	2.022	(1.622)	-	400	449
Móveis e Utensílios	9%	5.696	(1.413)	(14)	4.269	3.816
Veículos	2%	62	(30)	-	32	38
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	1.438	(1)	-	1.437	-
Total do Imobilizado		42.347	(18.402)	(675)	23.270	22.151

CONSOLIDADO						
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	0%	278	-	-	278	278
Edificações	5%	14.395	(6.345)	(607)	7.443	7.631
Instalações	10%	8.509	(2.076)	-	6.433	6.978
Máquinas e Equipamentos	7%	2.749	(1.044)	(36)	1.669	1.930
Computadores	5%	7.901	(6.279)	(18)	1.604	1.608
Equipamentos de Videoconferência	10%	2.022	(1.622)	-	400	449
Móveis e Utensílios	9%	5.832	(1.497)	(14)	4.321	4.037
Veículos	2%	62	(30)	-	32	38
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	1.438	(1)	-	1.437	237
Marcas, Direitos e Patentes	0%	-	-	-	-	85
Total do Imobilizado		43.186	(18.894)	(675)	23.617	23.271

No exercício de 2015, a cooperativa efetuou, por meio de especialistas, o levantamento da vida econômica dos bens para determinar as taxas de depreciações de acordo com sua vida útil. Assim, pelo fato da depreciação dos bens ser calculada individualmente, as taxas apresentadas no quadro acima referem-se à média do período.

b) Quadro Resumo de Movimentações

CONTROLADORA						
CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	
Terrenos	278	-	-	-	-	278
Edificações	7.631	-	-	(188)	-	7.443
Instalações	6.889	66	-	(799)	-	6.156
Máquinas e Equipamentos	1.893	38	-	(268)	-	1.663
Computadores	1.157	2.711	-	(2.276)	-	1.592
Equipamentos de Videoconferência	449	65	-	(114)	-	400
Móveis e Utensílios	3.816	965	(125)	(387)	-	4.269
Veículos	38	-	-	(6)	-	32
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	1.438	-	(1)	-	1.437
Total do Imobilizado	22.151	5.283	(125)	(4.039)	-	23.270

CONSOLIDADO						
CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido
Terrenos	278	-	-	-	-	278
Edificações	7.631	-	-	(188)	-	7.443
Instalações	6.978	66	-	(847)	-	6.197
Máquinas e Equipamentos	1.930	38	(28)	(272)	-	1.668
Computadores	1.608	2.749	(104)	(2.649)	-	1.604
Equipamentos de Videoconferência	449	65	-	(114)	-	400
Móveis e Utensílios	4.037	1.108	(395)	(429)	-	4.321
Veículos	38	-	-	(6)	-	32
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	237	1.438	-	(1)	-	1.674
Marcas, Direitos e Patentes	85	-	(61)	(24)	-	-
Total do Imobilizado	23.271	5.464	(588)	(4.530)	-	23.617

c) Arrendamento Mercantil

A Cooperativa possui compromisso decorrente de contrato de arrendamento mercantil de equipamentos de telefonia, com prazo de 60 meses, devendo os bens ser adquiridos ao final dos contratos, por um valor residual simbólico.

Os pagamentos relacionados a arrendamentos que serão efetuados estão demonstrados a seguir:

Ano	2019	2018
2019	-	89
2020	40	40
Total	40	129

d) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R3) Resolução nº 1.292/10, a Cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos seus valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do justo valor (valor médio das transações correntes num mercado ativo, entre itens iguais ou similares).

Essa avaliação concluiu que é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização, reconhecida conforme apresentado no quadro "a".

10. INTANGÍVEL

a) Quadro Resumo

É representado por:

Descrição	Taxa Média Anual de amortização	2019				2018			
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda ao valor recuperável	Valor Residual	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda ao valor recuperável	Valor Residual
Sistemas de Computação	26%	3.704	(2.003)	-	1.701	3.131	(1.654)	-	1.477
Sistema Pirâmide	0%	197	(197)	-	-	197	(197)	-	-
Sistema Cardio	0%	4.595	(4.595)	-	-	4.595	(4.595)	-	-
Sistema RES	5%	7.958	(796)	-	7.162	7.958	(398)	-	7.560
Total		16.454	(7.591)	-	8.863	15.881	(6.844)	-	9.037

No exercício de 2015, a cooperativa efetuou, por meio de especialistas, o levantamento da vida econômica dos bens para determinar as taxas de amortizações de acordo com sua vida útil. Assim, pelo fato de a amortização dos bens ser calculada individualmente, as taxas apresentadas no quadro acima referem-se à média do período.

b) Recuperabilidade dos Ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R3) – Resolução 1292/10, a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis com uma estimativa dos seus valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia do justo valor (valor médio das transações correntes num mercado ativo, entre itens iguais ou similares).

Esta avaliação concluiu não necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização.

11. PROVISÕES TÉCNICAS

Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definidos em nota técnica atuarial, foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais do “Benefício Família”, em favor de beneficiários após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 94.038 (R\$ 82.039 em 2018), sendo classificada em R\$ 40.156 no Passivo Circulante (R\$ 35.878 em 2018) e R\$ 53.882 no Passivo Não Circulante (R\$ 46.161 em 2018).

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

12. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**Quadro Resumo**

TRIBUTOS A RECOLHER – UNIMED DO BRASIL	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
IRPJ	161	95	170	95
CSLL	224	149	234	149
ISS	61	65	79	119
Contribuições Previdenciárias	1.314	1.062	1.330	1.155
FGTS	392	323	397	336
PIS FOLHA	49	41	49	42
Outros Tributos	4	6	4	6
COFINS – Atos não Cooperativos	-	64	1	82
PIS – Atos não Cooperativos	-	14	-	18
ISS – PPI Pref. São Paulo – Curto Prazo	-	7.533	-	7.533
Total – Unimed do Brasil	2.205	9.352	2.264	9.535
TRIBUTOS RETIDOS A RECOLHER	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Imposto de Renda – Folha de Pagamento	1.171	992	1.177	1.056
Imposto de Renda – De Terceiros	129	76	129	80
ISS	31	15	32	19
Contribuições Previdenciárias	51	28	51	31
Contribuições – Lei 10.833/03	331	240	332	241
Contribuição Sindical	1	1	1	1
Total – Retenções a Recolher	1.714	1.352	1.722	1.428
Total	3.919	10.704	3.986	10.963

Em 29 de outubro de 2010, a cooperativa aderiu ao Programa de Parcelamento Incentivado – PPI – da Prefeitura de São Paulo, a fim de quitar os débitos de Imposto Sobre Serviços – ISS – referentes aos períodos base de 1997 a 2000, conforme autuação da Prefeitura de São Paulo. Com base na IN ANS nº 20 de 18 de outubro de 2008, a Unimed do Brasil constituía a provisão para essa contingência no Passivo Não Circulante, mantendo em seu ativo os valores a serem ressarcidos por seus cooperados para a quitação desses tributos, atualizados até a data da adesão pelo Índice Referencial da Dívida Ativa (SDA) da Prefeitura de São Paulo. A partir da adesão, o valor passou a ser corrigido mensalmente pela taxa SELIC. Até o exercício de 2016, os valores foram totalmente ressarcidos pelas cooperadas à Unimed do Brasil.

Em 26 de julho de 2019 a Confederação efetuou a quitação do saldo devedor deste parcelamento, pelo valor de R\$ 9.703.126,80.

PPI	2019	2018	Taxa de Juros	Parcelas Restantes
ISS – PPI Pref. São Paulo – Curto Prazo	-	7.533	Selic	0
ISS – PPI Pref. São Paulo – Longo Prazo	-	6.277	Selic	0
Total	-	13.810		0

13. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a contratos de arrendamento mercantil para aquisição de equipamentos de telefonia junto à Unify - Soluções em Tecnologia de Informação Ltda, conforme demonstrado abaixo:

Contrato	2019						2018	
	Parcelas		Juros a Apropriar		Saldo		Saldo	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Unify - Soluções em Tecn de Inf Ltda	55	-	(15)	-	40	-	89	40
	55	-	(15)	-	40	-	89	40

14. FIU - FUNDO INSTITUCIONAL UNIMED

Refere-se a verbas para projetos estratégicos de interesse nacional com foco em Comunicação, Desenvolvimento Humano, Marketing e Sustentabilidade. O valor apresentado (R\$ 13.721 em 2019, R\$ 13.928 em 2018) resulta de contribuições efetuadas pelas Federações e Singulares para cobertura de despesas incorridas nos termos do regulamento do fundo. O planejamento e a seleção dos projetos, bem como o controle de seus desenvolvimentos e resultados está a cargo da Comissão Institucional Unimed, órgão consultivo e assessor técnico da Unimed do Brasil. Cabe à Confederação a supervisão dos projetos aprovados e conduzidos pelo Comitê. Os rendimentos auferidos pela aplicação dos recursos são creditados diretamente ao fundo.

15. PASSIVO NÃO CIRCULANTE - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES JUDICIAIS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Provisões de Tributos	103	103	103	103
Provisões para contingências cíveis	1.773	1.428	1.773	1.428
Provisões para contingências trabalhistas	3.071	2.631	3.126	2.727
Total de provisões para Longo Prazo	4.947	4.162	5.002	4.258

a) Provisões de Tributos

Referem-se a débitos de ISS (Imposto sobre Serviços) que não foram inclusos no PPI (Programa de Parcelamento Incentivado) da Prefeitura de São Paulo. Há depósitos judiciais correspondentes pela autuação fiscal provida pela citada Prefeitura.

b) Provisões para Contingências Cíveis

Tratam-se de ações judiciais efetuadas contra outras cooperativas do Sistema Unimed, nas quais a Unimed do Brasil é incluída no polo passivo da ação. Podem ser assim classificadas:

b.1) Ações com Bloqueio Judicial.

Embora os assessores jurídicos da Unimed do Brasil tenham classificado a possibilidade de perda como "Remota", foi efetuada a provisão pelos valores bloqueados, de R\$ 479.

b.2) Ações com possibilidade de perda “Possível” com bloqueios judiciais.

Por haver o desembolso, foi efetuada a provisão de 100% do valor bloqueado, R\$ 186.

b.3) Ações com possibilidade de perda “Possível” sem bloqueios judiciais.

Mesmo sendo classificadas as possibilidades de perdas como “Possíveis”, foi efetuada a provisão de 50% dos valores das causas, somando-se R\$ 890.

b.4) Ações com possibilidade de perda “Possível” onde o valor da causa é maior que o bloqueio judicial. Nestes casos, foi provisionado 50% do valor da causa, R\$ 164.

b.5) Ações com possibilidade de perda “Provável”. Por estar classificada como “Provável”, foi efetuada a provisão de 100% do valor da causa, R\$ 54.

c) Provisões para Contingências Trabalhistas

c.1) Há somente uma ação trabalhista que envolve exclusivamente a Unimed do Brasil e foi considerada pela assessoria jurídica como possibilidade de perda “Remota”. Esta ação foi provisionada pelo valor do bloqueio judicial, R\$ 9.

c.2) Nas ações trabalhistas impetradas contra outras cooperativas do Sistema Unimed, nas quais a Unimed do Brasil foi incluída no polo passivo da ação, e que foram consideradas pela assessoria jurídica como “Possível” perda, foram provisionadas em 50% do valor das causas, independentemente de haver bloqueio judicial. Nos casos em que o bloqueio judicial ultrapassou essa porcentagem, foi provisionado o valor total bloqueado. O total de provisões foi de R\$ 540 na controladora, R\$ 586 no consolidado. Há bloqueio judicial de R\$ 203 sobre essas ações.

c.3) Para as ações que tenham classificado a possibilidade de perda como “Remota” mas com desembolso de depósito judicial, foi efetuada a provisão pelos valores bloqueados, de R\$ 73 na controladora, R\$ 82 no consolidado. Ações com probabilidade de perda “Provável” foram provisionadas em 100% do valor da causa, de R\$ 2.449. Há bloqueio judicial de R\$ 414 sobre essas ações.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O Capital Social está dividido entre 33 Cooperativas, composto por 113.023.267 quotas-parte, no valor unitário de R\$ 1.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não filiadas e não poderá ser negociada de modo algum, nem dada em garantia.

b) Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa são assim identificadas:

b.1) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar assistência aos cooperados, bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituída por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados. No exercício de 2019 foi utilizado para a finalidade acima o valor de R\$ 2.338 (R\$ 1.235 em 2018). Em 31 de dezembro de 2019, o saldo da RATES era de R\$ 109.405 (R\$ 84.391 em 2018).

b.2) 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. Seu saldo em 31 de dezembro de 2019 era de R\$ 27.997 (R\$ 26.435 em 2018).

b.3) Fundo para Desenvolvimento de Ações do Intercâmbio Nacional

Constituído na Assembleia Geral Ordinária de 30 de março de 2016, com a destinação de 10% das sobras apuradas em 2015, para o desenvolvimento de ações objetivando o aprimoramento do Intercâmbio Nacional. Em 2019 também foram destinadas 10% das sobras apuradas em 2018 para a composição desse Fundo, que passou a apresentar o saldo de R\$ 8.065 (R\$ 6.456 em 2018).

17. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**a) Resumo da Apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social**

PROVISÕES	CONTROLADORA				CONSOLIDADO			
	IRPJ		CSLL		IRPJ		CSLL	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Sobra do Exercício, antes dos impostos	43.002	36.588	43.002	36.588	43.239	37.089	43.239	37.089
(-) Sobras de atos cooperativos	(13.482)	(17.803)	(13.482)	(17.803)	(13.482)	(17.803)	(13.482)	(17.803)
(=) Sobras de atos não cooperativos, antes dos impostos	29.520	18.785	29.520	18.785	29.757	19.286	29.757	19.286
Outras Adições	15.810	13.657	15.810	13.657	15.810	13.657	15.810	13.657
Outras Exclusões	(35.906)	(24.286)	(35.906)	(24.286)	(35.906)	(24.293)	(35.906)	(24.293)
Base de Cálculo - Lucro Real	9.424	8.156	9.424	8.156	9.661	8.650	9.661	8.650
Imposto de Renda 15%	1.414	1.223	-	-	1.450	1.297	-	-
Adicional de 10%	918	792	-	-	918	817	-	-
Contribuição Social 9%	-	-	848	734	-	-	870	778
PAT	(29)	(24)	-	-	(29)	(37)	-	-
Total dos Impostos no Exercício	2.303	1.991	848	734	2.339	2.077	870	778

A cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2019.

b) Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos referem-se às operações feitas exclusivamente com as associadas do Sistema Unimed.

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

c) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das receitas da Cooperativa, sendo o resultado dessa equação aplicado às despesas e custos, exceto quando a natureza dos gastos permitirem a classificação direta nos devidos atos.

18. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2019	2018
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	39.850	33.862
Resultado dos Atos Cooperativos	13.482	17.802
Resultado dos Atos Não Cooperativos	26.368	16.060
REVERSÃO DA RATES NO EXERCÍCIO	2.338	1.235
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		
(-) Reserva Legal (10%)	(1.562)	(1.892)
(-) RATES (5%)	(781)	(946)
(-) RATES (Totalidade do Ato Não Cooperativo)	(26.571)	(16.173)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	13.274	16.086

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Segue quadro resumo:

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
Despesas com Pessoal	21.454	18.065	22.021	18.192
Serviços de Terceiros	3.744	3.346	3.832	3.663
Gerais Administrativas	2.537	2.028	3.256	2.734
Publicidade e Propaganda	106	55	123	55
Impostos e Taxas	111	121	152	159
Total	27.952	23.615	29.384	24.803

20. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Segue quadro resumo:

DESCRIÇÃO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
RECEITAS FINANCEIRAS	9.773	7.069	9.986	7.321
Receitas com Aplicações Financeiras	6.763	6.675	6.958	6.910
Receitas por recebimento em atrasos	275	206	275	206
Receitas por obtenção de descontos	2	166	2	166
Receitas com Juros sobre Capital Próprio	2.733	22	2.751	39
DESPESAS FINANCEIRAS	(870)	(1.565)	(899)	(1.587)
Despesas Bancárias	(442)	(442)	(471)	(464)
Descontos Concedidos	(19)	(22)	(19)	(22)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(31)	(35)	(31)	(35)
Despesas com Atualização de Obrigações Tributárias - PPI ISS	(354)	(1.028)	(354)	(1.028)
Despesas por pagamentos em atraso	-	(1)	-	(1)
Despesas Financeiras Diversas	(24)	(37)	(24)	(37)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	8.903	5.504	9.087	5.734

21. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Confederação considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed do Brasil, considerando as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. Assim, considera principalmente influência significativa, membros da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

As principais operações junto a essas entidades são as seguintes:

Unimed Seguro Saúde S/A, da qual a Unimed do Brasil recebe remuneração pelo uso da marca "Unimed". O montante em 2019 totalizou R\$ 2.604 (R\$ 2.742 em 2018), que estão compondo os ingressos de "Receita Institucional" classificados em "Outras receitas operacionais". Junto a esta entidade, a Unimed do Brasil contrata o plano de saúde de seus colaboradores e diretores. O montante desse gasto em 2019 foi R\$ 6.664 (R\$ 5.345 em 2018).

Unimed Seguradora S/A, da qual a Unimed do Brasil contrata o seguro de vida e acidentes pessoais e a previdência complementar dos seus colaboradores e diretores. Em 2019 esse gasto foi de R\$ 2.416 (R\$ 2.254 em 2018). A Unimed Seguradora S/A contrata da Confederação os serviços de saúde ocupacional, cujo montante em 2019 foi de R\$ 516 (R\$ 250 em 2018) e compõe os ingressos de "Produtos e Serviços" classificados em "Outras receitas operacionais".

Unimed Saúde e Odonto S/A, da qual é contratada a assistência odontológica dos colaboradores e diretores da Confederação. Em 2019 esse gasto foi de R\$ 124 (R\$ 92 em 2018).

Não existia, ao término do exercício de 2019, qualquer valor pendente de liquidação, seja a pagar ou a receber, junto a essas entidades.

No decorrer do exercício de 2019 a remuneração da Diretoria Executiva, responsável pela administração da Confederação, totalizou R\$ 10.800 (R\$ 10.306 em 2018) e está segregada em Pró-Labore dos Diretores: R\$ 9.000 (R\$ 8.588 em 2018) e Previdência Social: R\$ 1.800 (R\$ 1.718 em 2018). Esses valores foram apropriados no resultado dos respectivos exercícios como despesas.

22. COBERTURA DE SEGUROS

A administração da Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, 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 (R\$ mil)
Imóveis e Instalações	Incêndio, Roubo, Danos Materiais	35.100
Veículos e Equipamentos	Danos materiais, corporais e morais	44

23. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e foram auditadas isoladamente.

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (28/01/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

São Paulo, 31 de dezembro de 2019




Dr. Orestes Barrozo Medeiros Pullin
Presidente



Dr. Alberto Gugelmin Neto
Vice-Presidente

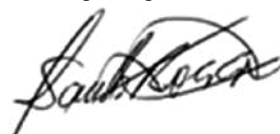


Dra. Viviane Vieira Malta
**Diretora de Administração
e Finanças**



Edson Contessotto
Contador - CRC 1SP172715/O-2

Responsável pelas provisões técnicas



Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário - MIBA 894



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS
MÉDICAS**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DO BRASIL CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho individual e consolidado 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Belo Horizonte, 07 de fevereiro de 2020.

WH AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 MG


MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG


CRISTIANA S.C. COSTA LAGE
CONTADOR CRC - MG 47.629/O



www.unimed.coop.br
 Alameda Santos, 1827 - 10º andar
 01419-909 - São Paulo - SP
 T. (11) 3265-4000




PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed do Brasil - Confederação Nacional das Cooperativas Médicas, no uso de suas atribuições estatutárias, examinaram os Balancetes Contábeis da Unimed do Brasil do período de janeiro a dezembro de 2019 e as Demonstrações Financeiras levantadas em 31 de dezembro de 2019.

Com base nas análises e no Relatório da Auditoria Independente da empresa WH Auditores Independentes, sem ênfases ou ressalvas, representada pela Sra. Cristiana Scarpelli de Carvalho Costa Lage, concluímos que as Demonstrações Financeiras identificadas como Controladora e Consolidado apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed do Brasil - Confederação Nacional das Cooperativas Médicas.

Recomendamos a aprovação das Demonstrações Financeiras pela Assembleia Geral Ordinária.

São Paulo, 18 de fevereiro de 2020.



 Dra. Denise Tavares Silveira Amaro da Silva


 Dr. Ernani Clóvis Bülow


 Dr. Isidoro Antonio Villamayor Alvarez


 Dr. Jose Vanderlito Alves


 Dr. Paulo Geraldo Sitva Cruz Filho


 Dr. Walter Cherubim Bueno



somos **coop** »

Alameda Santos, 1.827 - 10º andar - Cerqueira César - 01419-909 - São Paulo - SP
Tel: (11) 3265-4000 - www.unimed.coop.br