

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

| Ativo | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Circulante | | | | | |
| Disponível | 4g / 5 | 5.958.609 | 532.987 | 6.895.655 | 1.630.455 |
| Realizável | | 194.326.720 | 176.002.984 | 197.675.262 | 178.335.894 |
| Aplicações financeiras | 4c / 6 | 126.254.507 | 114.731.020 | 126.254.507 | 114.731.020 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | | 76.982.964 | 63.713.343 | 76.982.964 | 63.713.343 |
| Aplicações livres | | 49.271.543 | 51.017.677 | 49.271.543 | 51.017.677 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 4b / 4d / 7 | 54.093.504 | 44.832.128 | 54.084.204 | 44.703.546 |
| Contraprestações pecuniárias a receber | | 37.119.384 | 38.371.609 | 37.110.084 | 38.243.027 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 16.974.120 | 6.460.519 | 16.974.120 | 6.460.519 |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da operadora | 4b / 4e / 8 | 2.582.094 | 1.879.495 | 2.582.094 | 1.879.495 |
| Créditos tributários e previdenciários | 4g / 9 | 5.539.719 | 10.421.750 | 6.137.868 | 11.008.702 |
| Bens e títulos a receber | 4f / 10 | 5.273.804 | 3.721.380 | 8.030.651 | 5.584.301 |
| Despesas antecipadas | | 583.092 | 417.211 | 585.938 | 428.830 |
| | | 200.285.329 | 176.535.971 | 204.570.917 | 179.966.349 |
| Não circulante | | | | | |
| Realizável a longo prazo | | 21.168.678 | 22.626.913 | 21.168.962 | 22.627.198 |
| Aplicações financeiras | 4c / 6 | 73.760 | 72.387 | 73.760 | 72.387 |
| Aplicações livres | | 73.760 | 72.387 | 73.760 | 72.387 |
| Depósitos judiciais e fiscais | | 9.541.235 | 4.910.077 | 9.541.235 | 4.910.077 |
| Outros créditos a receber de longo prazo | | 42.521 | 7.860 | 42.805 | 8.145 |
| Conta corrente com cooperados | 4h / 11 | 11.511.162 | 17.636.589 | 11.511.162 | 17.636.589 |
| Investimentos | 4i / 12 | 30.885.278 | 27.111.942 | 2.575.528 | 1.807.303 |
| Participações societárias em rede hospitalar | | 28.765.376 | 25.720.654 | - | - |
| Outros Investimentos | | 2.119.902 | 1.391.288 | 2.575.528 | 1.807.303 |
| Imobilizado | 4b / 4j / 4l / 13 | 8.572.972 | 8.472.816 | 33.738.032 | 29.447.866 |
| Imóveis de uso próprio | | 4.334.231 | 4.377.335 | 21.514.002 | 15.021.435 |
| Imóveis - hospitalares | | - | - | 17.179.771 | 10.644.100 |
| Imóveis - não hospitalares | | 4.334.231 | 4.377.335 | 4.334.231 | 4.377.335 |
| Imobilizados de uso próprio | | 3.159.344 | 3.146.030 | 7.600.510 | 5.359.793 |
| Imobilizado - hospitalares | | - | - | 2.302.088 | 1.554.586 |
| Imobilizado - não hospitalares | | 3.159.344 | 3.146.030 | 5.298.422 | 3.805.207 |
| Imobilizações em curso | | 1.079.397 | 949.451 | 3.873.893 | 8.237.635 |
| Outras imobilizações | | - | - | 749.627 | 829.003 |
| Intangível | 4b / 4k / 4l / 14 | 1.013.498 | 934.987 | 1.013.498 | 938.802 |
| | | 61.640.426 | 59.146.658 | 58.496.020 | 54.821.169 |
| Total do ativo | | 261.925.755 | 235.682.629 | 263.066.937 | 234.787.518 |

Dr.ª Denise Tomaz de Sá
Diretora Previdenciária
Unimed Sergipe

Benê Sílvia de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 249225/O-8 T-SE

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

| Passivo | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Circulante | | | | | |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 4b / 4m / 15 | 127.891.324 | 97.965.300 | 123.291.935 | 91.755.299 |
| Provisões de contraprestações | | 40.175.722 | 33.630.151 | 40.175.722 | 33.630.151 |
| Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG | | 39.057.344 | 32.533.736 | 39.057.344 | 32.533.736 |
| Provisão para remissão | | 1.118.378 | 1.096.415 | 1.118.378 | 1.096.415 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | | 3.689.451 | 4.417.292 | 3.689.451 | 4.417.292 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | | 59.882.306 | 40.098.384 | 55.282.917 | 33.888.383 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) | | 24.143.845 | 19.819.473 | 24.143.845 | 19.819.473 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | | 1.159.593 | 4.307.648 | 1.159.593 | 4.307.648 |
| Receita antecipada de contraprestações | | 27.501 | 3.449.705 | 27.501 | 3.449.705 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | 1.132.092 | 857.943 | 1.132.092 | 857.943 |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | | 28.335 | 2.937.074 | 28.334 | 2.937.074 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 4p / 16 | 16.088.115 | 13.229.982 | 17.053.520 | 14.026.361 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 4n / 17 | 3.265.636 | 3.011.785 | 3.562.303 | 3.308.452 |
| Débitos diversos | 4p / 18 | 8.721.436 | 7.983.583 | 12.913.876 | 11.618.829 |
| Conta corrente com cooperados | | 10.710 | 8.476 | 10.710 | 8.476 |
| | | 157.165.149 | 129.443.848 | 158.020.271 | 127.962.139 |
| Não circulante | | | | | |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 4b / 4m / 15 | 4.907.821 | 5.690.156 | 4.907.821 | 5.690.156 |
| Provisões de contraprestações | | 1.266.571 | 1.243.317 | 1.266.571 | 1.243.317 |
| Provisão para remissão | | 1.266.571 | 1.243.317 | 1.266.571 | 1.243.317 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | | 3.563.640 | 4.446.839 | 3.563.640 | 4.446.839 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | | 77.610 | - | 77.610 | - |
| Provisões | 4b / 4q / 19 | 2.674.600 | 1.713.313 | 2.713.401 | 1.755.990 |
| Provisões para ações judiciais | | 2.674.600 | 1.713.313 | 2.713.401 | 1.755.990 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 4p / 16 | 9.307.149 | 17.604.830 | 9.307.149 | 17.604.830 |
| Tributos e contribuições | | - | 3.022.135 | - | 3.022.135 |
| Parcelamento de tributos e contribuições | | 9.307.149 | 14.582.695 | 9.307.149 | 14.582.695 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 4n / 17 | 5.000.109 | 7.985.619 | 5.247.331 | 8.529.508 |
| Débitos diversos | 4p / 18 | 1.585.461 | 449.623 | 1.585.461 | 449.623 |
| | | 23.475.140 | 33.443.541 | 23.761.163 | 34.030.107 |
| Patrimônio líquido | | | | | |
| | 20 | | | | |
| Capital social | | 16.730.681 | 16.594.800 | 16.730.681 | 16.594.800 |
| Reservas | | 61.057.849 | 50.701.718 | 61.057.849 | 50.701.718 |
| Reservas de Capital | | 25.100 | 25.100 | 25.100 | 25.100 |
| Reservas de Reavaliação | | 803.978 | 803.978 | 803.978 | 803.978 |
| Reservas de Sobras | | 60.228.771 | 49.872.640 | 60.228.771 | 49.872.640 |
| Resultado | | 3.496.936 | 5.498.722 | 3.496.936 | 5.498.722 |
| Sobras à disposição da AGO | | 3.496.936 | 5.498.722 | 3.496.936 | 5.498.722 |
| Participação dos não controladores | | - | - | 37 | 32 |
| | | 81.285.466 | 72.795.240 | 81.285.503 | 72.795.272 |
| Total do passivo e do patrimônio líquido | | 261.925.755 | 235.682.629 | 263.066.937 | 234.787.518 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Denise Tomaz S.A. da Silva
Dr.ª Denise Tomaz S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvia de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações de Resultados dos
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

| | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde | 4s | 478.004.733 | 413.383.577 | 476.528.694 | 412.540.906 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | | 484.101.841 | 419.301.610 | 482.625.802 | 418.458.939 |
| Contraprestações líquidas | 22 | 484.147.058 | 420.730.688 | 482.671.019 | 419.888.017 |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde | | (45.217) | (1.429.078) | (45.217) | (1.429.078) |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | | (6.097.108) | (5.918.033) | (6.097.108) | (5.918.033) |
| Eventos indenizáveis líquidos | 4t | (416.716.243) | (355.782.772) | (371.569.195) | (319.377.252) |
| Eventos conhecidos ou avisados | 23 | (412.391.871) | (355.812.242) | (367.244.823) | (319.406.722) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | | (4.324.372) | 29.470 | (4.324.372) | 29.470 |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde | | 61.288.490 | 57.600.805 | 104.959.499 | 93.163.654 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à | | 22.274 | 94.869 | 22.274 | 94.869 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora | | 6.141.021 | 9.052.030 | 10.943.826 | 13.632.064 |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar | | 757.121 | 5.607.716 | 5.559.924 | 10.187.750 |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar | | 4.827.965 | 3.097.113 | 4.827.965 | 3.097.113 |
| Outras receitas operacionais | | 555.935 | 347.201 | 555.937 | 347.201 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | | (2.026.826) | (2.240.561) | (4.868.061) | (4.575.102) |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde | | (17.547.438) | (14.141.711) | (17.562.632) | (14.189.805) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | | (16.849.359) | (16.153.456) | (16.849.359) | (16.153.456) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | | (567.700) | (249.156) | (567.700) | (249.156) |
| Provisão para perdas sobre créditos | | (130.379) | 2.260.901 | (145.573) | 2.212.807 |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | | (8.278.314) | (1.217.970) | (28.400.998) | (13.686.211) |
| Resultado bruto | | 39.599.207 | 49.147.462 | 65.093.908 | 74.439.469 |
| Despesas de comercialização | | (2.191.922) | (1.505.763) | (2.191.922) | (1.505.763) |
| Despesas administrativas | | (31.738.264) | (31.231.018) | (56.986.739) | (56.469.323) |
| Resultado financeiro líquido | | 6.621.437 | 2.222.707 | 6.706.923 | 2.293.104 |
| Receitas financeiras | | 10.026.464 | 10.135.858 | 10.249.966 | 10.328.291 |
| Despesas financeiras | | (3.405.027) | (7.913.151) | (3.543.043) | (8.035.187) |
| Resultado patrimonial | | 954.158 | 235.472 | 799.474 | 236.996 |
| Receitas patrimoniais | | 960.749 | 293.061 | 806.065 | 294.585 |
| Despesas patrimoniais | | (6.591) | (57.589) | (6.591) | (57.589) |
| Resultado antes dos impostos e participações | | 13.244.616 | 18.868.860 | 13.421.644 | 18.994.483 |
| Imposto de renda | 4o | (3.445.770) | (4.066.809) | (3.554.522) | (4.152.826) |
| Contribuição social | 4o | (1.279.833) | (1.508.905) | (1.348.109) | (1.548.511) |
| Resultado líquido do exercício | 4r | 8.519.013 | 13.293.146 | 8.519.013 | 13.293.146 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Denise Tomaz S.A. da Silva
 Dr.ª Denise Tomaz S.A. da Silva
 Diretora Presidente
 Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
 Contador
 CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

| | <u>Capital social</u> | <u>Reserva de Capital</u> | <u>Reserva de reavaliação</u> | <u>Reserva de Sobras</u> | <u>Sobras à disposição da AGO</u> | <u>Patrimônio Líquido</u> | <u>Participação dos não controladores</u> | <u>Patrimônio Líquido Consolidado</u> |
|--|-----------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---|---------------------------------------|
| Saldos em 31 de dezembro de 2017 | 14.406.667 | 25.100 | 803.978 | 37.924.737 | 5.928.105 | 59.088.587 | - | 59.088.587 |
| Destinações da AGO de 12/03/2018: | | | | | | | | |
| Retenção de sobras | - | - | - | 4.495.119 | (4.495.119) | - | - | - |
| Incorporação capital social | 1.429.654 | - | - | - | (1.429.654) | - | - | - |
| Movimentação do exercício: | | | | | | | | |
| Integralização de capital | 1.282.674 | - | - | - | - | 1.282.674 | - | 1.282.674 |
| Baixa de cooperados | (524.195) | - | - | - | - | (524.195) | - | (524.195) |
| Utilização fundo de assistência do cooperado | - | - | - | (344.972) | - | (344.972) | - | (344.972) |
| Transf. Fundo de capitalização margem de solvência | - | - | - | 5.502.053 | (5.502.053) | - | - | - |
| Resultado do exercício: | | | | | | | | |
| Sobras do exercício - atos cooperativos | - | - | - | - | 12.991.415 | 12.991.415 | - | 12.991.415 |
| Sobras do exercício - atos não cooperativos | - | - | - | - | 301.731 | 301.731 | - | 301.731 |
| Destinações estatutárias: | | | | | | | | |
| Fundo de reserva - 10% | - | - | - | 1.329.315 | (1.329.315) | - | - | - |
| RATES - 5% | - | - | - | 664.657 | (664.657) | - | - | - |
| RATES - atos não cooperativos | - | - | - | 301.731 | (301.731) | - | - | - |
| Participação dos não controladores | | | | | | | 32 | 32 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2018 | 16.594.800 | 25.100 | 803.978 | 49.872.640 | 5.498.722 | 72.795.240 | 32 | 72.795.272 |
| Destinações da AGO de 18/03/2019: | | | | | | | | |
| Retenção de sobras | - | - | - | 5.498.722 | (5.498.722) | - | - | - |
| Movimentação do exercício: | | | | | | | | |
| Integralização de capital | 462.911 | - | - | - | - | 462.911 | - | 462.911 |
| Baixa de cooperados | (327.030) | - | - | - | - | (327.030) | - | (327.030) |
| Utilização fundo de assistência do cooperado | - | - | - | (164.668) | - | (164.668) | - | (164.668) |
| Transf. Fundo de capitalização margem de solvência | - | - | - | 3.496.936 | (3.496.936) | - | - | - |
| Resultado do exercício: | | | | | | | | |
| Sobras do exercício - atos cooperativos | - | - | - | - | 8.228.085 | 8.228.085 | - | 8.228.085 |
| Sobras do exercício - atos não cooperativos | - | - | - | - | 290.928 | 290.928 | - | 290.928 |
| Destinações estatutárias: | | | | | | | | |
| Fundo de reserva - 10% | - | - | - | 822.809 | (822.809) | - | - | - |
| RATES - 5% | - | - | - | 411.404 | (411.404) | - | - | - |
| RATES - atos não cooperativos | - | - | - | 290.928 | (290.928) | - | - | - |
| Participação dos não controladores | | | | | | | 5 | 5 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 16.730.681 | 25.100 | 803.978 | 60.228.771 | 3.496.936 | 81.285.466 | 37 | 81.285.503 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Denise Tavares S.A. da Silva
 Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
 Diretora Presidente
 Unimed Sergipe


 Benê Sílvio de Paula Tomaz
 Contador
 CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Resultado líquido | 8.519.013 | 13.293.146 | 8.519.013 | 13.293.146 |
| Ajustes por: | | | | |
| Depreciações e amortizações | 624.503 | 589.452 | 1.872.986 | 1.344.291 |
| Juros sobre empréstimos | 804.078 | 1.145.475 | 804.078 | 1.145.475 |
| Equivalência patrimonial | (163.122) | (9.207) | - | - |
| Provisões/reversões para perdas sobre créditos | (65.786) | (2.260.901) | (50.589) | (2.212.807) |
| Resultado da venda de imobilizado | - | 53.388 | (39.611) | 10.409 |
| Descontos obtidos | (239.844) | (287.578) | (239.844) | (287.578) |
| Provisão para remissão | 45.217 | 1.429.078 | 45.217 | 1.429.078 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA | 4.324.372 | (29.470) | 4.324.372 | (29.470) |
| Saldo ajustado | 13.848.431 | 13.923.383 | 15.235.622 | 14.692.544 |
| Variação dos ativos operacionais | | | | |
| Aplicações financeiras | (11.524.860) | (12.047.563) | (11.524.860) | (12.047.563) |
| Créditos de operações com planos de assistência a saúde | (9.261.376) | (8.588.842) | (9.380.658) | (8.665.320) |
| Créditos oper. assist. à saúde não rel. com plano de saúde da Operadora | (702.599) | 7.177.227 | (702.599) | 7.177.227 |
| Créditos tributários e previdenciários | 4.882.031 | 709.003 | 4.870.834 | 693.007 |
| Bens e títulos a receber | (1.552.424) | 514.030 | (1.112.444) | 697.803 |
| Despesas antecipadas | (165.881) | 19.525 | (157.108) | 11.292 |
| Conta corrente com cooperados | 5.044.383 | 568.649 | 5.044.383 | 568.649 |
| Depósitos judiciais e fiscais | (4.631.158) | (2.338.219) | (4.631.158) | (2.367.392) |
| Outros créditos a receber | (34.661) | 12.931 | (34.661) | 12.931 |
| Caixa líquido das atividades operacionais | (17.946.545) | (13.973.259) | (17.628.271) | (13.919.366) |
| Variação dos passivos operacionais | | | | |
| Provisão de contraprestação não ganha - PCNG | 6.523.608 | 3.206.483 | 6.523.608 | 3.206.483 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | (1.611.040) | 506.411 | (1.611.040) | 506.411 |
| Provisão ev. a liquidar para outros prest. de serv. de assist. à saúde | 19.861.532 | 5.883.649 | 21.472.144 | 6.876.008 |
| Débitos de assistência a saúde | (3.148.055) | 1.450.329 | (3.148.055) | 1.450.329 |
| Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora | (2.908.739) | (5.233.897) | (2.908.739) | (5.233.897) |
| Provisões para ações judiciais | 961.287 | 386.384 | 957.411 | 357.211 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | (5.439.548) | 2.952.987 | (5.270.522) | 2.980.899 |
| Débitos diversos | 1.873.691 | (336.870) | 2.430.885 | (376.222) |
| Conta corrente com cooperados | 2.234 | 51.787 | 2.234 | 51.787 |
| | 16.114.970 | 8.867.263 | 18.447.926 | 9.819.009 |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 12.016.856 | 8.817.387 | 16.055.277 | 10.592.187 |
| Atividades de investimentos | | | | |
| Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | - | 10.247 | - | 10.247 |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | - | - | (5.825.558) | (6.356.186) |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (559.671) | (568.040) | (559.671) | (568.040) |
| Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (12.000) | (228.655) | (12.000) | (228.655) |
| Outros Pagamentos das Atividades de Investimento | (1.923.382) | (3.976.526) | - | - |
| Caixa líquido das atividades de investimento | (2.495.053) | (4.762.974) | (6.397.229) | (7.142.634) |
| Atividades de financiamento | | | | |
| Integralização de Capital | 462.911 | 9.917 | 462.911 | 9.917 |
| Recebimento - Empréstimos/Financiamentos | - | - | - | 840.556 |
| Outros Recebimentos de Atividade de Financiamento | 140.507 | 1.121.293 | 140.507 | 1.121.293 |
| Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos | (751.819) | (1.101.592) | (674.058) | (1.101.592) |
| Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos | (3.683.579) | (3.711.053) | (4.058.007) | (3.711.053) |
| Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (264.201) | (555.601) | (264.201) | (555.601) |
| Caixa líquido das atividades de financiamento | (4.096.181) | (4.237.036) | (4.392.848) | (3.396.480) |
| Variação de caixa e equivalente de caixa | 5.425.622 | (182.623) | 5.265.200 | 53.073 |
| Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa | 532.987 | 715.610 | 1.630.455 | 1.577.382 |
| Saldo final de caixa e equivalentes de caixa | 5.958.609 | 532.987 | 6.895.655 | 1.630.455 |
| Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa | 5.425.622 | (182.623) | 5.265.200 | 53.073 |
| Ativos livres | | | | |
| Ativos Livres no Início do Período (*) | 51.584.664 | 43.565.764 | 52.648.132 | 44.113.845 |
| Ativos Livres no Final do Período (*) | 55.230.152 | 51.584.664 | 56.167.198 | 52.648.132 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres | 3.645.488 | 8.018.900 | 3.519.066 | 8.534.287 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Dr.^a Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

1. Contexto operacional

A Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Sergipe), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os Cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

A Unimed Sergipe está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 33.766-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades a Unimed Sergipe assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado.

Atua na contratação de serviços hospitalares, de medicina, de exames auxiliares, de diagnósticos de tratamento e a comercialização destes serviços através de planos de saúde.

A Unimed Sergipe comercializa atualmente 40 produtos, os quais se encontram devidamente registrados no Sistema de Informações de Produtos junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e Resolução Normativa RN nº 446 de 01 de novembro de 2019 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.


Dr.^a Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, foram readequadas, quando aplicável, à nova estrutura prevista e pelo plano de contas padrão, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações, de forma a permitir a comparabilidade.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e 2018 da Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada São Marcos Hospitalar, na qual detém 99,99% 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 e 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 conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 21 de fevereiro de 2020.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora 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.

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - “Provisão de contraprestação não ganha - PCNG”, e posteriormente sendo reconhecidos como “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de “contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde” (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 435 DIOPE/ANS.


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvia de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa n° 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN n° 435 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa n° 10).

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos (vide nota explicativa n° 11).

i) Investimentos

Representados essencialmente pela participação societária de 99,99% em rede hospitalar própria (São Marcos Hospitalar Ltda.), ajustada mensalmente pelo


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

método da equivalência patrimonial, além de outras participações minoritárias demonstradas pelo método de custo, somadas as sobras e subtraídas as perdas incorridas, quando aplicável e deliberado em assembleias (vide nota explicativa n° 12).

j) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 líquido das depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa n° 13).

k) Intangível

Com as alterações nas Leis n° 6.404/76 e n° 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa n° 14).

l) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/2009 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 15).

n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço (vide nota explicativa nº 18).

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 17).

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 20):


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

- i) 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;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

r) **Apuração do resultado**

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 ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

s) **Reconhecimento da receita**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com


Dr.^a Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

u) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora 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 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, 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.


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis 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

| | Controladora | | Consolidado | |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Caixa | 1.551 | 2.128 | 2.754 | 7.589 |
| Banco conta movimento | 5.957.058 | 530.859 | 6.046.451 | 586.804 |
| Aplicações de liquidez imediata | - | - | 846.450 | 1.036.063 |
| | 5.958.609 | 532.987 | 6.895.655 | 1.630.456 |

6. Aplicações financeiras

| | | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Garantidoras de provisões técnicas | | | | | |
| Caixa Econômica Federal | Caixa FI Saúde Suplementar ANS RF | 25.541.363 | 24.388.560 | 25.541.363 | 24.388.560 |
| Banco Santander S.A. | Santander FI ANS BR Renda Fixa | 11.138.259 | 10.652.345 | 11.138.259 | 10.652.345 |
| Sicredi Aracaju | Soberano Saúde – FI RF LP ANS | 6.715.729 | 5.995.373 | 6.715.729 | 5.995.373 |
| Banco Itaú S.A. | Itaú Unimed Renda Fixa FI | 6.988.987 | 6.672.223 | 6.988.987 | 6.672.223 |
| Banco Safra S.A. | SNS Safra ANS FIRF | 5.689.518 | 5.208.498 | 5.689.518 | 5.208.498 |
| Banco Safra S.A. | ANS - ANS RF | 5.451.968 | 5.444.869 | 5.451.968 | 5.444.869 |
| Banco Safra S.A. | ANS - FI MM CRED | 5.497.321 | - | 5.497.321 | - |
| Banco do Brasil S.A. | BB CDB DI | 5.693.675 | 5.437.270 | 5.693.675 | 5.437.270 |
| BNP Paribas S.A. | Unimed Investcoop ANS III | 4.305.407 | - | 4.305.407 | - |
| (-) Provisão IRRF | | (39.263) | (85.795) | (39.263) | (85.795) |
| Subtotal circulante | | 76.982.964 | 63.713.343 | 76.982.964 | 63.713.343 |
| Livres | | | | | |
| Banco Itaú S.A. | Itaú Premio renda fixa | 22.703 | 21.585 | 22.703 | 21.585 |
| Banco Bradesco S.A. | CDB Fácil | 152.349 | 145.107 | 152.349 | 145.107 |
| Sicredi Aracaju | RDC Master | 18.526.198 | 15.918.087 | 18.526.198 | 15.918.087 |
| Caixa Econômica Federal | CDB / RDB Caixa | 2.642.349 | 13.392.207 | 2.642.349 | 13.392.207 |
| Banese Banco do Estado de Sergipe | Poupa CDB – Pós CDI | 1.163.597 | 1.102.874 | 1.163.597 | 1.102.874 |
| Banco do Brasil S.A. | BB CDB DI | 190.496 | 31.863 | 190.496 | 31.863 |
| Banco Safra S.A. | TCM - renda fixa | 22.297.203 | 16.192.555 | 22.297.203 | 16.192.555 |
| Banco Santander S.A. | BB CDB DI | 5.051.688 | 5.143.954 | 5.051.688 | 5.143.954 |
| (-) Provisão IRRF | | (775.040) | (930.555) | (775.040) | (930.555) |
| Subtotal circulante | | 49.271.543 | 51.017.677 | 49.271.543 | 51.017.677 |
| Livres | | | | | |
| Banese Banco do Estado de Sergipe | Título de capitalização | 73.760 | 72.387 | 73.760 | 72.387 |
| Subtotal não circulante | | 73.760 | 72.387 | 73.760 | 72.387 |
| | | 126.328.267 | 114.803.407 | 126.328.267 | 114.803.407 |

Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Créditos de operações com planos de assistência à saúde

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| <u>Planos individuais - preestabelecidos</u> | | | | |
| Créditos a receber | 24.343.749 | 25.579.996 | 24.343.749 | 25.579.996 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | (1.923.420) | (2.278.007) | (1.923.420) | (2.278.007) |
| | 22.420.329 | 23.301.989 | 22.420.329 | 23.301.989 |
| <u>Planos coletivos - preestabelecidos</u> | | | | |
| Créditos a receber | 15.763.090 | 15.762.198 | 15.753.790 | 15.633.616 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | (1.493.855) | (1.007.578) | (1.493.855) | (1.007.578) |
| | 14.269.235 | 14.754.620 | 14.259.935 | 14.626.038 |
| <u>Planos coletivos - pós estabelecidos</u> | | | | |
| Créditos a receber | 429.820 | 315.000 | 429.820 | 315.000 |
| | 429.820 | 315.000 | 429.820 | 315.000 |
| Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber | 37.119.384 | 38.371.609 | 37.110.084 | 38.243.027 |
| <u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u> | | | | |
| Contraprestação corresponsabilidade assumida | 16.974.120 | 6.640.805 | 16.974.120 | 6.640.805 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | - | (180.286) | - | (180.286) |
| | 16.974.120 | 6.460.519 | 16.974.120 | 6.460.519 |
| Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde | 16.974.120 | 6.460.519 | 16.974.120 | 6.460.519 |
| | 54.093.504 | 44.832.128 | 54.084.204 | 44.703.546 |

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber 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.

Denise Tomaz S.A. da Silva
Dr.ª Denise Tomaz S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

7. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| <u>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</u> | | | | |
| Taxa de administração | 67.140 | 221.745 | 67.140 | 221.745 |
| Intercâmbio a receber | 2.545.337 | 1.704.012 | 2.545.337 | 1.704.012 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC | (30.383) | (46.262) | (30.383) | (46.262) |
| | <u>2.582.094</u> | <u>1.879.495</u> | <u>2.582.094</u> | <u>1.879.495</u> |

Corresponde a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.


8. Créditos tributários e previdenciários

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Imposto de renda retido na fonte - faturas | 66.431 | 46.681 | 66.431 | 46.681 |
| Imposto de renda sobre aplicações financeiras | 1.404.085 | 1.677.395 | 1.404.085 | 1.677.395 |
| Imposto de renda a compensar | 1.344.147 | 867.370 | 1.685.371 | 1.165.525 |
| Contribuição social sobre o lucro líquido a compensar | 159.988 | 311.937 | 218.612 | 363.014 |
| Créditos previdenciários | 2.529.506 | 2.529.167 | 2.539.576 | 2.578.580 |
| Crédito de PIS e COFINS | 35.562 | 6.552 | 223.793 | 194.859 |
| Antecipação de parcelamentos não homologados | - | 4.982.648 | - | 4.982.648 |
| | <u>5.539.719</u> | <u>10.421.750</u> | <u>6.137.868</u> | <u>11.008.702</u> |

Créditos previdenciários

Em linha com o inciso IV do art. 22 da Lei nº 8.212/1991, a Operadora recolhia, a título de contribuição previdenciária, 15% sobre as notas fiscais ou faturas de serviços prestados por cooperados por intermédio de cooperativas de trabalho.

Em junho de 2015, no entanto, o Supremo Tribunal Federal, ao julgar o Recurso Extraordinário nº 595.838/SP, no âmbito da sistemática do art. 543-B do Código de


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Processo Civil (CPC), declarou a inconstitucionalidade do referido inciso, ocasião na qual a Operadora deixou de recolher e registrou em seu ativo o montante recolhido nos últimos 5 anos (R\$ 4.604.901, de junho/2010 a maio/2015). Desde janeiro de 2016, a Operadora vem compensando mensalmente esse valor mediante desconto à razão de 30% do INSS a recolher.

9. Bens e títulos a receber

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Estoques | 3.252.048 | 2.383.934 | 4.334.890 | 3.256.370 |
| Títulos a receber | 1.092.133 | 949.058 | 2.588.238 | 1.595.323 |
| Outros créditos | 929.623 | 388.388 | 1.107.523 | 732.608 |
| | 5.273.804 | 3.721.380 | 8.030.651 | 5.584.301 |

10. Conta corrente com cooperados

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Conta corrente com cooperados | 11.511.162 | 17.636.589 | 11.511.162 | 17.636.589 |
| | 11.511.162 | 17.636.589 | 11.511.162 | 17.636.589 |

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo circulante.

A Operadora mantém registrado em 2019 as obrigações legais correspondentes ao parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, deferidos em 18 de novembro de 2009, conforme parâmetros definidos pela Lei nº .


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal (SRF). Os valores encontram-se individualizados por cooperado, levando-se em consideração o ano de cada obrigação legal e o valor correspondente ao rateio de produção por cooperado.

| | | Controladora | | Consolidado | |
|--------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| IRPJ | 2004 a 2007 | 475.471 | 728.484 | 475.471 | 728.484 |
| CSLL | 2004 a 2007 | 259.055 | 396.906 | 259.055 | 396.906 |
| INSS | 2000 a 2007 | 5.432.874 | 8.323.866 | 5.432.874 | 8.323.866 |
| CSRF | 2005 a 2007 | 17.148 | 26.273 | 17.148 | 26.273 |
| IRRF | 2000 a 2005 | 450.027 | 689.500 | 450.027 | 689.500 |
| PIS | 2003 a 2007 | 1.023.442 | 1.568.044 | 1.023.442 | 1.568.044 |
| COFINS | 1998 a 2007 | 3.853.145 | 5.903.516 | 3.853.145 | 5.903.516 |
| | | 11.511.162 | 17.636.589 | 11.511.162 | 17.636.589 |

11. Investimentos

| | | Controladora | | Consolidado | |
|--|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial | | | | | |
| São Marcos Hospitalar Ltda | | 25.883.775 | 25.720.654 | - | - |
| AFAC São Marcos Hospitalar Ltda. | | 2.881.601 | - | - | - |
| | | 28.765.376 | 25.720.654 | - | - |
| Participações societárias pelo método de custo | | | | | |
| Ações Telemar | | 9.000 | 9.000 | 9.000 | 9.000 |
| Central Nacional Unimed | | 1.089.959 | 582.844 | 1.089.959 | 582.844 |
| Unimed Seguradora | | 116.219 | 102.256 | 116.219 | 102.256 |
| Unimed Equatorial | | 10.000 | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| Unimed Participações | | 77.476 | 77.476 | 77.476 | 77.476 |
| Sicredi de Aracajú | | 817.248 | 609.712 | 1.272.874 | 1.025.727 |
| | | 2.119.902 | 1.391.288 | 2.575.528 | 1.807.303 |
| | | 30.885.278 | 27.111.942 | 2.575.528 | 1.807.303 |

Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial

Corresponde ao método de avaliação do investimento na empresa São Marcos Hospitalar Ltda., CNPJ nº 15.592.785/0001-06, cuja participação societária da Operadora em 31/12/2019 é equivalente a 99,9998700397%.

Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Participações societárias pelo método de custo

Avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias.

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

12. Imobilizado

| | Vida útil estimada | Saldos em 31/12/2018 | Controladora | | Saldos em 31/12/2019 |
|--|-----------------------|-------------------------|----------------|------------------|-------------------------|
| | | | Custo | Depreciação | |
| Imóveis de uso próprio | | | | | |
| Terrenos | - | 3.095.452 | - | - | 3.095.452 |
| Terrenos - reavaliação | - | 803.978 | - | - | 803.978 |
| Edificações | 25 | 477.905 | - | (43.104) | 434.801 |
| Subtotal não hospitalares | | 4.377.335 | - | (43.104) | 4.334.231 |
| Subtotal imóveis de uso próprio | | 4.377.335 | - | (43.104) | 4.334.231 |
| Imobilizado de uso próprio | | | | | |
| Instalações | 10 | 6.052 | - | (1.085) | 4.967 |
| Máquinas e equipamentos | 10 | 2.006.611 | 442.690 | (313.847) | 2.135.454 |
| Materiais de informática | 5 | 833.086 | 96.772 | (274.210) | 655.648 |
| Móveis e utensílios | 10 | 254.053 | 35.156 | (43.651) | 245.558 |
| Veículos | 5 | 46.228 | 88.270 | (16.781) | 117.717 |
| Subtotal não hospitalares | | 3.146.030 | 662.888 | (649.574) | 3.159.344 |
| Subtotal imobilizado de uso próprio | | 3.146.030 | 662.888 | (649.574) | 3.159.344 |
| Imobilizações em curso | | | | | |
| Hospitalares / odontológicos | - | 949.451 | (949.451) | - | - |
| Não hospitalares / odontológicos | - | - | 1.079.397 | - | 1.079.397 |
| Subtotal imobilizações em curso | | 949.451 | 129.946 | - | 1.079.397 |
| | | 8.472.816 | 792.834 | (692.678) | 8.572.972 |

Denise Tomaz S.A. da Silva
Dr.ª Denise Tomaz S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

| | Vida útil estimada | Saldo em 31/12/2018 | Consolidado | | Saldo em 31/12/2019 |
|--|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| | | | Custo | Depreciação | |
| Imóveis de uso próprio | | | | | |
| Terrenos | - | 3.765.000 | - | - | 3.765.000 |
| Edificações | 25 | 6.879.100 | 7.036.653 | (500.982) | 13.414.771 |
| Subtotal hospitalares | | 10.644.100 | 7.036.653 | (500.982) | 17.179.771 |
| Terrenos | - | 3.095.452 | - | - | 3.095.452 |
| Terrenos - reavaliação | - | 803.978 | - | - | 803.978 |
| Edificações | 25 | 477.905 | - | (43.104) | 434.801 |
| Subtotal não hospitalares | | 4.377.335 | - | (43.104) | 4.334.231 |
| Subtotal imóveis de uso próprio | | 15.021.435 | 7.036.653 | (544.086) | 21.514.002 |
| Imobilizado de uso próprio | | | | | |
| Instalações | | - | - | - | - |
| Máquinas e equipamentos | 10 | 1.292.315 | 1.000.514 | (585.336) | 1.707.493 |
| Materiais de informática e periféricos | 5 | 102.786 | 237.279 | (50.152) | 289.913 |
| Móveis e utensílios | 10 | 159.485 | 268.739 | (123.542) | 304.682 |
| Veículos | 5 | - | - | - | - |
| Subtotal hospitalares | | 1.554.586 | 1.506.532 | (759.030) | 2.302.088 |
| Instalações | 10 | 6.052 | - | (1.085) | 4.967 |
| Máquinas e equipamentos | 10 | 2.665.788 | 2.209.985 | (601.241) | 4.274.532 |
| Materiais de informática | 5 | 833.086 | 96.772 | (274.210) | 655.648 |
| Móveis e utensílios | 10 | 254.053 | 35.156 | (43.651) | 245.558 |
| Veículos | 5 | 46.228 | 88.270 | (16.781) | 117.717 |
| Subtotal não hospitalares | | 3.805.207 | 2.430.183 | (936.968) | 5.298.422 |
| Subtotal imobilizado de uso próprio | | 5.359.793 | 3.936.715 | (1.695.998) | 7.600.510 |
| Imobilizações em curso | | | | | |
| Hospitalares / odontológicos | - | 8.237.635 | (5.443.140) | - | 2.794.495 |
| Não hospitalares / odontológicos | - | - | 1.079.398 | - | 1.079.398 |
| Subtotal imobilizações em curso | | 8.237.635 | (4.363.742) | - | 3.873.893 |
| Outras imobilizações | | | | | |
| Hospitalares / odontológicos | - | 829.003 | 8.767 | (88.143) | 749.627 |
| Subtotal outras imobilizações | | 829.003 | 8.767 | (88.143) | 749.627 |
| | | 29.447.866 | 6.618.393 | (2.328.227) | 33.738.032 |

Denise Taxares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvia de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

13. Intangível

| | Vida útil estimada | Controladora | | | Saldos em 31/12/2019 |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------------|
| | | Saldos em 31/12/2018 | Movimentação | | |
| | | | Custo | Amortização | |
| Direito de uso de <i>software</i> | 5 | 934.987 | 356.794 | (278.283) | 1.013.498 |
| | | 934.987 | 356.794 | (278.283) | 1.013.498 |

| | Vida útil estimada | Consolidado | | | Saldos em 31/12/2019 |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------------|
| | | Saldos em 31/12/2018 | Movimentação | | |
| | | | Custo | Amortização | |
| Direito de uso de <i>software</i> | 5 | 938.802 | 356.794 | (282.098) | 1.013.498 |
| | | 938.802 | 356.794 | (282.098) | 1.013.498 |

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Provisões de contraprestações | 40.175.722 | 33.630.151 | 40.175.722 | 33.630.151 |
| Provisão de contraprestação não ganha – PCNG | 39.057.344 | 32.533.736 | 39.057.344 | 32.533.736 |
| Provisão para remissão | 1.118.378 | 1.096.415 | 1.118.378 | 1.096.415 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 3.689.451 | 4.417.292 | 3.689.451 | 4.417.292 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores | 59.882.306 | 40.098.384 | 55.282.917 | 33.888.383 |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) | 24.143.845 | 19.819.473 | 24.143.845 | 19.819.473 |
| Circulante | 127.891.324 | 97.965.300 | 123.291.935 | 91.755.299 |
| Provisões de contraprestações | 1.266.571 | 1.243.317 | 1.266.571 | 1.243.317 |
| Provisão para remissão | 1.266.571 | 1.243.317 | 1.266.571 | 1.243.317 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 3.563.640 | 4.446.839 | 3.563.640 | 4.446.839 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores | 77.610 | - | 77.610 | - |
| Não circulante | 4.907.821 | 5.690.156 | 4.907.821 | 5.690.156 |

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro*

Denise Tomaz de Paula
Dr.ª Denise Tomaz S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

rata die conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29 de setembro de 2006, segundo o Ofício nº 3367/2006/DIR.ADJ (GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 209/09, 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 deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)


Dr.ª Denise Taxares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

As provisões técnicas de benefícios concedidos - Remissão e provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, foram apuradas conforme nota técnica atuarial e são suficientes para fazer frente às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, de acordo com o parecer atuarial emitido pela empresa Oxxy Consultoria Empresarial e Atuarial e assinado pela atuária Jacqueline Barbosa, MIBA nº 1.421.

15. Tributos e encargos sociais a recolher

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Circulante | | | | |
| Tributos e contribuições a recolher: | | | | |
| ISS | 8.609.235 | 4.211.691 | 8.656.374 | 4.253.662 |
| PIS e COFINS | 401.459 | 434.165 | 566.176 | 574.477 |
| INSS | 527.098 | 499.761 | 994.827 | 904.025 |
| FGTS | 168.778 | 153.840 | 293.628 | 259.210 |
| Outros | 72.175 | 3.678 | 72.175 | 3.678 |
| Retenções de impostos e contribuições: | | | | |
| IRRF | 1.584.475 | 1.417.041 | 1.661.430 | 1.460.009 |
| ISS | 984.129 | 1.187.298 | 1.015.562 | 1.224.740 |
| PIS, COFINS, CSLL e INSS | 1.536.753 | 1.365.423 | 1.589.335 | 1.389.475 |
| Parcelamentos tributários | - | 1.232.084 | - | 1.232.084 |
| Parcelamentos tributários - IN 20 | 2.204.013 | 2.725.001 | 2.204.013 | 2.725.001 |
| | 16.088.115 | 13.229.982 | 17.053.520 | 14.026.361 |
| Não circulante | | | | |
| Parcelamentos tributários | - | 3.022.135 | - | 3.022.135 |
| Parcelamentos tributários - IN 20 | 9.307.149 | 14.582.695 | 9.307.149 | 14.582.695 |
| | 9.307.149 | 17.604.830 | 9.307.149 | 17.604.830 |

Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento

Corresponde a parcelamento especial de impostos e contribuições federais, em 180 meses, deferidos em 14 de junho de 2011, conforme parâmetros definidos pela Lei nº

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referentes à Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF, contribuições para o Instituto Nacional de Seguridade Social – INSS, PIS e COFINS, IRPJ e CSLL.

Dos valores mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta corrente com cooperados”, no ativo não circulante, o montante de R\$11.511.162 (onze milhões, quinhentos e onze mil, cento e sessenta e dois reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

16. Empréstimos e financiamentos

| | Taxa contratual | Vencimento final | Controladora | | Consolidado | |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Banco Safra S.A. | CDI + 2,43% a.a. | jul/2022 | 7.985.619 | 10.944.921 | 7.985.619 | 10.944.921 |
| Banco Santander S.A. | 0,49% a.m. | abr/2021 | 183.974 | - | 183.974 | - |
| Sicred | CDI + 0,25% a.a. | out/2021 | - | - | 543.889 | 840.556 |
| Conta garantida | | | 2.958 | 1.998 | 2.958 | 1.998 |
| Consignado | | | 93.194 | 50.485 | 93.194 | 50.485 |
| | | | 8.265.745 | 10.997.404 | 8.809.634 | 11.837.960 |
| Circulante | | | 3.265.636 | 3.011.785 | 3.562.303 | 3.308.452 |
| Não circulante | | | 5.000.109 | 7.985.619 | 5.247.331 | 8.529.508 |

17. Débitos diversos

| | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Obrigações com pessoal | 3.270.799 | 3.021.304 | 5.744.959 | 4.486.312 |
| Fornecedores | 4.625.392 | 4.194.890 | 6.343.672 | 5.714.032 |
| Depósitos de Terceiros | 126.983 | 482.715 | 126.983 | 482.715 |
| Outros | 2.283.723 | 734.297 | 2.283.723 | 1.385.393 |
| | 10.306.897 | 8.433.206 | 14.499.337 | 12.068.452 |
| Circulante | 8.721.436 | 7.983.583 | 12.913.876 | 11.618.829 |
| Não circulante | 1.585.461 | 449.623 | 1.585.461 | 449.623 |

Denise Taxares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvia de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Provisões

| | Controladora | | Consolidado | |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Cíveis | 397.000 | 681.107 | 435.801 | 723.784 |
| Cíveis - ANS | 2.277.600 | 1.032.206 | 2.277.600 | 1.032.206 |
| | 2.674.600 | 1.713.313 | 2.713.401 | 1.755.990 |

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Conforme apresentado a seguir:

| Ações com risco de perda possível | Controladora | | Consolidado | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Cíveis | 4.335.711 | 4.047.384 | 4.789.339 | 4.395.012 |
| Tributárias | 1.000 | - | 1.000 | - |
| Trabalhistas | 350.701 | 382.701 | 436.701 | 417.701 |
| | 4.687.412 | 4.430.085 | 5.227.040 | 4.812.713 |

18. Patrimônio líquido

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Capital social | 16.730.681 | 16.594.800 | 16.730.681 | 16.594.800 |
| Reservas | 61.057.849 | 50.701.718 | 61.057.849 | 50.701.718 |
| Reservas de capital | 25.100 | 25.100 | 25.100 | 25.100 |
| Reservas de reavaliação | 803.978 | 803.978 | 803.978 | 803.978 |
| Reservas de sobras | 60.228.771 | 49.872.640 | 60.228.771 | 49.872.640 |
| Fundo de reserva | 5.557.073 | 4.734.265 | 5.557.073 | 4.734.265 |
| RATES | 3.658.060 | 2.955.728 | 3.658.060 | 2.955.728 |
| Fundo de assistência ao cooperado | 2.395.802 | 2.560.469 | 2.395.802 | 2.560.469 |
| Fundo indivisível de constituição e manutenção da margem de solvência - FICOM | 48.617.836 | 39.622.178 | 48.617.836 | 39.622.178 |
| Sobras à disposição da AGO | 3.496.936 | 5.498.722 | 3.496.936 | 5.498.722 |
| Participação dos não controladores | - | - | 37 | 32 |
| | 81.285.466 | 72.795.240 | 81.285.503 | 72.795.272 |

Denise Tomaz S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2019 está representado por R\$16.730.681 (dezesesseis milhões, setecentos e trinta mil, seiscentos e oitenta e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2019 foi a seguinte:

| Quantidade de cooperados | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 31/12/2019 | Admissões | Exclusões | 31/12/2018 |
| 595 | 16 | (8) | 587 |

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva


Conforme disposto nos artigos 56 e 57 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2019 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$822.809 (oitocentos e dois mil, oitocentos e nove reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$5.557.073 (cinco milhões, quinhentos e cinquenta e sete mil e setenta e três reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 56 e 58 do Estatuto Social, a RATES é constituída à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2019 foi destinado para a RATES o valor de R\$411.404 (quatrocentos e onze mil, quatrocentos e quatro reais), bem como R\$290.928 (duzentos e noventa mil, novecentos e vinte e oito reais), correspondente ao resultado obtido com atos não


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

cooperativos, conforme previsto no art. 87 da Lei nº 5.764/71 perfazendo o saldo acumulado de R\$3.658.060 (três milhões, seiscentos e cinquenta e oito mil e sessenta reais).

Reserva de reavaliação

Reserva decorrente de reavaliação de terrenos que em 2019 apresentava o saldo de R\$803.978 (oitocentos e três mil e novecentos e setenta e oito reais).

Fundo de assistência ao cooperado

Fundo constituído com o objetivo de garantir o rendimento aos cooperados eventualmente afastados temporariamente, com prazo máximo de 1 ano de suas atividades profissionais, conforme regulamentação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15/12/2008. No exercício de 2019 houve utilização de R\$164.668 (cento e sessenta e quatro mil, seiscentos e sessenta e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$2.395.802 (dois milhões, trezentos e noventa e cinco mil, oitocentos e dois reais).

Fundo indivisível de constituição e manutenção da margem de solvência-FICOM

Idealizado e constituído em 2011, com vistas ao atingimento da margem de solvência, conforme determinação do CONAD – Conselho de Administração da Operadora e ratificado na Assembleia Geral Extraordinária-AGE, realizada em 27.11.2018.

Conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 12 de março de 2019, as sobras do exercício de 2018 à disposição da AGO, no valor de R\$ 5.498.722 (cinco milhões, quatrocentos e noventa e oito mil, setecentos e vinte e dois reais), foram transferidas ao referido fundo, bem como 50% das sobras líquidas de 2019, após as destinações estatutárias, no montante de R\$ 3.496.936 (três milhões, quatrocentos e noventa e seis mil, novecentos e trinta e seis reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 48.617.836 (quarenta e oito milhões, seiscentos e dezessete mil, oitocentos e trinta e seis reais)

Sobras à disposição da AGO


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, no valor de R\$3.496.936 (três milhões, quatrocentos e noventa e seis mil, novecentos e trinta e seis reais).

19. Contraprestações líquidas

Correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora, conforme demonstramos abaixo:

| | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Individual/Familiar | 281.783.916 | 229.427.620 | 281.793.916 | 229.427.620 |
| Coletivo por Adesão | 53.643.268 | 42.899.069 | 53.643.268 | 42.899.069 |
| Coletivo Empresarial | 70.648.573 | 97.781.165 | 69.172.534 | 96.938.494 |
| Corresponsabilidade Assumida | 78.071.301 | 50.622.834 | 78.071.301 | 50.622.834 |
| | 484.147.058 | 420.730.688 | 482.681.019 | 419.888.017 |

20. Eventos conhecidos e avisados

Correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora, conforme demonstramos abaixo:

| | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
| Individual/Familiar | 242.511.377 | 213.073.399 | 210.444.937 | 187.656.239 |
| Coletivo por Adesão | 48.939.568 | 45.073.015 | 42.468.458 | 39.696.333 |
| Coletivo Empresarial | 49.986.173 | 47.042.994 | 43.376.674 | 41.431.316 |
| Corresponsabilidade Assumida | 70.954.753 | 50.622.834 | 70.954.753 | 50.622.834 |
| | 412.391.871 | 355.812.242 | 367.244.822 | 319.406.722 |

21. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Social da Operadora excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Margem de solvência

A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido, podendo ser ajustada conforme art. 6º da RN 209 da ANS. É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários.

A Operadora deverá constituir até dezembro de 2022 a margem de solvência correspondente as suas atividades. Em 31/12/2019 a margem de solvência calculada estava insuficiente conforme demonstramos:

| | 31/12/2019 |
|---|----------------------------------|
| Patrimônio líquido ajustado | 77.687.316 |
| Margem de solvência total (exigida em 2022) | 110.774.994 |
| Proporcionalidade da margem de solvência | 77,90% |
| Margem de solvência parcial (2019) | 86.542.876 |
| (-) Ajuste despesas com programas aprovados | 249.156 |
| Margem de solvência exigida (2019) | 86.293.720 |
| Insuficiência margem de solvência | <u><u>(8.606.404)</u></u> |

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2019 a Operadora apresentava suficiência de lastro e vínculo, conforme resumo demonstrado a seguir:


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

31/12/2019

| | |
|---|-------------------|
| Total de ativos garantidores | 76.982.964 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | 76.982.964 |
| Vínculo de imóveis assistenciais | - |
| Necessidade de lastro | 74.727.585 |
| Verificação de suficiência de lastro | Suficiente |
| Necessidade de vínculo | 27.743.123 |
| Verificação de suficiência de vínculo | Suficiente |

22. Partes relacionadas

Durante o exercício de 2019, a Operadora tomou serviços de atendimento médico-hospitalares do São Marcos Hospitalar Ltda., no montante de R\$45.147.048 (quarenta e cinco milhões, cento e quarenta e sete mil e quarenta e oito reais), bem como prestou serviços de cobertura de planos de saúde de R\$1.476.039 (um milhão, quatrocentos e setenta e seis mil e trinta e nove reais), efetuando as devidas contabilizações pertinentes as transações, de acordo com as normas do CPC 05 – Divulgação sobre partes relacionadas.

| Contas a receber | 2018 | Faturas emitidas | Valores recebidos | 2019 |
|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------|--------------|
| Plano de Saúde | 128.582 | 1.476.039 | (1.595.321) | 9.300 |
| | 128.582 | 1.476.039 | (1.595.321) | 9.300 |

| Contas a pagar | 2018 | Faturas emitidas | Valores pagos | 2019 |
|-----------------------|------------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Produção Médica | 6.210.001 | 45.147.048 | (46.757.662) | 4.599.387 |
| | 6.210.001 | 45.147.048 | (46.757.662) | 4.599.387 |

Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvia de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

| <u>Investimento</u> | <u>2018</u> | <u>Adição</u> | <u>Equivalência Patrimonial</u> | <u>2019</u> |
|---|-------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Adiantamento para futuro aumento de capital - AFA | - | 2.881.600 | - | 2.881.600 |
| Integralização de Capital | 25.720.654 | - | 163.122 | 25.883.776 |
| | <u>25.720.654</u> | <u>2.881.600</u> | <u>163.122</u> | <u>28.765.376</u> |

23. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

24. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paiva Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.


Dr.^a Denise Taxares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

25. Compartilhamento de risco – RN 446/2019

A Unimed Sergipe, 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 planos de assistência à saúde.


Dr.^a Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

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.

Segue abaixo a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade para atender o normativo vigente:


Dr.ª Denise Tavares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe


Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE

Unimed Sergipe Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|--|--------------------|--|-------------------|
| Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência médico-hospitalar (grupo 31171) | Preço Preestabelecido | | Preço Pós-Estabelecido | |
| 1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | | | | |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | - | - | 1.061.835 | 12.991.643 |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | - | - | 9.925.778 | - |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | - | - | 6.580 | - |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | - | - | 3.080.680 | - |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | - | - | 10.265 | - |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | - | 3.108.443 | - |
| Total | - | - | 17.193.581 | 12.991.643 |
| Eventos conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico hospitalar (grupo 411X1) | Carteira Própria (beneficiários da operadora) | | Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras) | |
| 1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido | | | | |
| 1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei | 53.356.400 | 38.841.750 | - | - |
| 1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei | 189.154.977 | 171.231.417 | - | - |
| 1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei | 354.359 | 309.884 | - | - |
| 1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | 46.399.309 | 44.175.185 | - | - |
| 1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | 942.627 | 44.577 | - | - |
| 1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | 48.959.990 | 46.558.656 | - | - |
| 2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido | | | | |
| 2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei | 2.185.900 | 587.946 | - | - |
| 2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei | 83.556 | - | - | - |
| 2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei | - | 439.761 | 70.954.753 | 50.622.834 |
| Total | 341.437.118 | 302.189.176 | 70.954.753 | 50.622.834 |

26. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

* * *

Denise Taxares S.A. da Silva
Diretora Presidente
Unimed Sergipe

Benê Sílvio de Paula Tomaz
Contador
CRC SP 248225/O-8 T-SE