

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO 2019****1 – Identificação:**

Razão Social:	<b>UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO</b>
CNPJ:	<b>68.709.211/0001-31</b>
Representante Legal:	<b>JOÃO ALBERTO DA CRUZ</b>
Endereço:	<b>Rua Nicolau Taranto, nº 239 – Bairro Comercial, Resende – RJ / CEP: 27542-020</b>

**2 – Diretoria:**

O mandato da atual Diretoria e Conselho de Administração se iniciou em abril de 2018, com término previsto para março de 2021.

Em razão da pandemia e da Medida Provisória Nº 931 da Presidência da República, publicada no dia 30 de março de 2020, a Assembleia Geral Ordinária da Unimed Resende, inicialmente convocada para o dia 31 de março de 2020 não aconteceu. O mandato dos atuais membros do Conselho Fiscal, listados abaixo, foi prorrogado automaticamente até a realização da AGO e a nova eleição para o Conselho Fiscal.

**Conselho de Administração****Diretoria Executiva**

Representante Legal / Diretor Presidente: Dr. João Alberto da Cruz  
Diretor Vice-Presidente: Dr. Mauro Nogueira da Silva  
Diretor Econômico-Financeiro: Dr. José Carlos Pires de Souza  
Diretor Administrativo: Dr. Mauro Henrique Frulane de Souza

**Conselho Vogal**

Dr. Álvaro Cardoso Machado Filho – vogal  
Dr. Archimedes Luiz Coelho Ferraro – vogal  
Dr. Fernanda Claudine Santos Ribeiro – vogal  
Dr. Fernando Vieira de Abreu Bueno – vogal  
Dr. Maria Izabel Vieira Abrão – vogal

**Conselho Técnico**

Dr. Fleming Dias Moreira  
Dr. Cláudio Felga Gobbi  
Dr. Hugo Ribas Neto

**Conselho Fiscal**

Efetivos

Dr. Felipe Antônio Monteiro Miguel – coordenador  
Dr. Virgílio de Oliveira Pires – secretário  
Dr. Rodrigo Abbud de Azevedo – vogal

Suplentes

Dra. Daniela Nesti Ferreira – 1º suplente  
Dr. José Rechuan Junior – 2º suplente  
Dr. Jorge da Rosa Gandolfo – 3º suplente

**3 – Política de Destinação das Sobras:**

As sobras do exercício são definidas pela Assembleia Geral Ordinária, conforme seu Estatuto. Informaremos o que foi decidido tão logo a mesma aconteça.

#### **4 – Atividade Desenvolvida:**

Operadora de Plano de Saúde, sob a modalidade de Cooperativa Médica

#### **5 – Fatos que influenciaram nos Resultados:**

A Cooperativa, no ano de 2019 manteve rigorosamente em dia o pagamento de todos os seus compromissos com fornecedores, tributos governamentais, obrigações junto à agência reguladora, colaboradores, rede de credenciados e médicos cooperados. Esta solidez econômico-financeira foi mostrada aos bancos credores e, mais uma vez, renegociamos as nossas dívidas bancárias. Aproveitamos este bom relacionamento com os bancos e a queda da taxa de juros para conseguir uma redução dos valores pagos e estender o prazo para pagamento das dívidas, ganhando mais folego no nosso fluxo de caixa. Concluímos as obras de construção de uma nova ala para a parte administrativa do Hospital Unimed Resende, permitindo a ampliação da área assistencial, com a liberação do espaço ocupado pela parte administrativa. O término da obra permitiu mais um alívio no caixa da cooperativa, permitindo que os investimentos em novos equipamentos e a manutenção dos já existentes fossem feitos sem grande impacto. Nossa carteira de clientes ultrapassou o número de vinte mil vidas, deixando a Unimed Resende de ser uma operadora de pequeno porte para uma de médio porte. Entre higienização da carteira e aquisição de novos contratos, oscilamos entre pequena e média operadora de planos de saúde no segundo semestre do ano, terminando o mesmo, segundo os dados da agência com menos de vinte mil vidas. Buscaremos agora em 2020 a mudança de patamar, com a aquisição de novos clientes. Inauguramos próximo à entrada do Pronto Atendimento do Hospital Unimed Resende, em local anexo e fora das dependências do PA, um espaço intitulado Viver Bem, com recepção, secretaria, três consultórios e sala para exercícios fisioterápicos, para trabalho de Medicina Preventiva e também atenção primária à saúde. O setor é chefiado por uma médica com especialização em saúde da família e conta ainda com assistente social, psicólogas e clínico geral. Acreditamos que setor será um grande vetor de crescimento para nossa cooperativa. Também em meados do ano a Cooperativa recebeu mais vinte e seis cooperados, admitidos em diversas especialidades, passando a Unimed Resende a contar com cento e quarenta e oito médicos cooperados a partir de outubro de 2019.

#### **6 – Perspectivas e metas para o exercício seguinte:**

No ano de 2019 a Unimed Resende – Cooperativa de Trabalho Médico teve um crescimento em sua carteira de clientes, sendo uma das poucas singulares do estado que apresentaram crescimento. Ultrapassamos em alguns meses o número de vinte mil clientes, o que nos colocará no patamar de médias Operadoras de Planos de Saúde, como já dito anteriormente, o que trará mudanças administrativas e no relacionamento com a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Estamos nos preparando para isto. Alugamos uma casa ao lado da sede administrativa que, após algumas reformas de adequação as nossas necessidades, abrigará setores que hoje se encontram com pouco espaço ou mesmo sem possibilidade de absorver as demandas que o aumento do número de clientes trará. Concluímos a mudança de sistema operacional, que trouxe as dificuldades inerentes a toda mudança, porém agora Hospital e Cooperativa trabalham com o mesmo sistema. Levamos um ano para a implantação plena e hoje funcionam a contento. O Hospital Unimed Resende continua como destaque em nossa cidade, proporcionando à Cooperativa a sua utilização como uma fonte de negócios e renda para a Cooperativa, junto a outras operadoras e planos de saúde que atuam em nossa cidade. A Diretoria continua empenhada na recuperação do valor da consulta e dos honorários médicos de seus cooperados, aguardando a realização da AGO para informar o aumento que, a princípio será em torno de doze por cento sobre o valor praticado atualmente, maior do que qualquer índice. Nossas provisões junto ao órgão regulador estão adequadamente constituídas, assim como o ressarcimento ao SUS, todas as certidões de funcionamento em dia, autorizações e licenças do hospital dentro de suas respectivas validades, dívidas bancárias sendo regidamente pagas.

### 7 – Direito dos cooperados e distribuição das cotas:

O capital social da Cooperativa é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas. Em 31/12/2019, o capital social apurado foi de R\$ 19.897.782,87 representado por 148 Cooperados. O valor mínimo a ser integralizado pelo pretense associado foi fixado no novo Estatuto Social da Cooperativa, com previsão de atualização anual por Assembleia Geral. O valor mínimo atual exigido é de R\$ 90.000,00 (noventa mil reais).

### 8 – Recursos Humanos:

#### 8.1 – Número de empregados no fim dos exercícios:

Ano	nº funcionários	Em função Adm.
2016	361	148
2017	410	168
2018	451	174
2019	480	197

#### 8.2 – Turnover:

Ano	Demissões	Admissões
2016	66	106
2017	85	134
2018	98	138
2019	87	107

#### 8.3 – Nível Educacional:

Ensino fundamental incompleto	15
Ensino fundamental completo	6
Ensino médio completo	308
Ensino Superior completo	112
Pó-graduação	39
Mestrado	0

**8.4 - Investimentos em treinamentos:**

2016	20.557,63
2017	54.105,17
2108	39.353,50
2019	53.846,50

**8.5 - Recolhimento de Contribuições sociais incidentes sobre a folha de pagamento e outros benefícios:****PIS**

2016	107.396,78
2017	116.896,12
2108	140.828,78
2019	170.358,52

**FGTS**

2016	799.559,76
2017	976.678,66
2108	1.037.447,15
2019	1.403.915,64

Resende, 30 de abril de 2020.

**João Alberto da Cruz**  
Diretor Presidente

**Mauro Nogueira da Silva**  
Diretor Vice Presidente

**Jose Carlos Pires de Souza**  
Diretor Econ. Financeiro

**Mauro Henrique Frulane**  
Diretor Administrativo

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Aos  
Conselheiros, Diretores e Cooperados  
UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
Resende – RJ**

### **Opinião sem ressalvas**

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos naquelas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas em seção posterior intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à entidade, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

### **Responsabilidade da Administração**

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis 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 como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 contábeis.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

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

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

Como parte da 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;
- Obtivemos 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;
- 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

Belo Horizonte – MG, 20 de março de 2020.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS  
CRCMG 6427



MÁRIO ORLANDO BAUER  
Contador Responsável  
CRC RS 017883/O

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**  
**(VALORES EM R\$)**

ATIVO	2019	2018 Reclassificado
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.609.424,94</b>	<b>22.612.602,25</b>
Disponível	750.212,17	1.006.379,99
<b>Realizável</b>	<b>25.859.212,77</b>	<b>21.606.222,26</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>16.521.591,16</b>	<b>12.236.743,83</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.093.108,83	9.204.491,32
Aplicações Livres	6.428.482,33	3.032.252,51
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>3.886.654,15</b>	<b>4.433.973,17</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.886.654,15	4.433.973,17
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>2.361.338,61</b>	<b>2.909.976,98</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>724.220,22</b>	<b>389.173,04</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>2.305.194,97</b>	<b>1.609.195,27</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>27.635,09</b>	<b>20.193,48</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>	<b>32.578,57</b>	<b>6.966,49</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>37.071.401,22</b>	<b>39.263.572,01</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>68.402,54</b>	<b>92.051,13</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	68.402,54	92.051,13
<b>Investimentos</b>	<b>1.439.622,39</b>	<b>1.264.046,26</b>
<b>Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência</b>	<b>452.534,86</b>	<b>810.861,76</b>
Participações em Outras Sociedades	452.534,86	810.861,76
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>	<b>987.087,53</b>	<b>453.184,50</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>35.453.773,76</b>	<b>37.814.637,75</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>30.511.291,91</b>	<b>32.220.617,88</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.197.157,48	31.884.367,81
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	314.134,43	336.250,07
<b>Imobilizados de Uso Próprio</b>	<b>4.650.391,80</b>	<b>5.301.929,82</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	4.258.715,13	5.001.637,34
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	391.676,67	300.292,48
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>292.090,05</b>	<b>292.090,05</b>
<b>Intangível</b>	<b>109.602,53</b>	<b>92.836,87</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>63.680.826,16</b>	<b>61.876.174,26</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**João Alberto da Cruz**  
Diretor Presidente

**Mauro Nogueira da Silva**  
Diretor Vice Presidente

**Jose Carlos Pires de Souza**  
Diretor Econ. Financeiro

**Jose Carlos Pereira**  
Contador CRC-RJ 104986/O-7

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018  
(VALORES EM R\$)**

PASSIVO	2019	2018 Reclassificado
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.880.914,80</b>	<b>25.038.194,24</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.706.104,17	16.208.583,61
Provisões de Prêmios/Contraprestações	1.571.758,04	6.942.637,23
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	1.571.758,04	6.942.637,23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	228.005,07	142.824,51
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	1.485.988,98	1.894.269,79
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.420.352,08	7.228.852,08
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	45.654,80	-
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	45.654,80	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	630.858,28	434.921,67
Provisões	85.529,29	-
Provisões para Ações Judiciais	85.529,29	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.107.535,19	1.621.038,29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.138.173,03	1.402.745,20
Débitos Diversos	6.018.015,60	5.106.653,90
Conta-Corrente de Cooperados	149.044,44	264.251,57
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.738.230,55</b>	<b>14.543.746,96</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.346,51	70.752,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	24.346,51	70.752,19
Provisões	2.231.669,79	2.266.102,46
Provisões para Ações Judiciais	2.231.669,79	2.266.102,46
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.230.561,67	11.807.129,19
Débitos Diversos	251.652,58	399.763,12
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>29.061.680,81</b>	<b>22.294.233,06</b>
Capital Social	19.897.782,87	18.766.537,27
Reservas	4.363.423,95	2.836.358,55
Reservas de Sobras	4.363.423,95	2.836.358,55
Resultado - Cooperativas	4.800.473,99	691.337,24
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>63.680.826,16</b>	<b>61.876.174,26</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**João Alberto da Cruz**  
Diretor Presidente

**Mauro Nogueira da Silva**  
Diretor Vice Presidente

**Jose Carlos Pires de Souza**  
Diretor Econ. Financeiro

**Jose Carlos Pereira**  
Contador CRC-RJ 104986/O-7

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS LEVANTADO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018  
(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018 Reclassificado
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à</b>	<b>101.321.280,05</b>	<b>98.361.264,97</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>105.379.464,07</b>	<b>101.809.833,33</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.379.464,07	101.809.833,33
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(4.058.184,02)</b>	<b>(3.448.568,36)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>80.560.090,29</b>	<b>77.819.406,20</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	79.368.590,29	76.854.429,93
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.191.500,00	964.976,27
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>20.761.189,76</b>	<b>20.541.858,77</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>213,62</b>	<b>34,15</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>23.390.368,75</b>	<b>23.050.155,97</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.868.553,49	22.042.905,86
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.521.815,26	1.007.250,11
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>4.371.514,87</b>	<b>3.421.092,70</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.666.070,46	1.595.761,04
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.705.444,41	1.825.331,66
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>19.041.476,26</b>	<b>24.273.422,88</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>20.738.781,00</b>	<b>15.897.533,31</b>
Despesas de Comercialização	1.476.879,21	1.286.391,80
Despesas Administrativas	10.638.200,98	8.904.009,71
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.971.646,20)</b>	<b>(4.212.099,51)</b>
Receitas Financeiras	1.684.595,92	1.523.907,16
Despesas Financeiras	3.656.242,12	5.736.006,67
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>210.178,36</b>	<b>278.621,25</b>
Receitas Patrimoniais	210.178,36	278.621,25
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.862.232,97</b>	<b>1.773.653,54</b>
Imposto de Renda	270.722,27	246.065,36
Contribuição Social	106.100,01	97.213,53
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>	<b>6.485.410,69</b>	<b>1.430.374,65</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**João Alberto da Cruz**  
Diretor Presidente

**Mauro Nogueira da Silva**  
Diretor Vice Presidente

**Jose Carlos Pires de Souza**  
Diretor Econ. Financeiro

**Jose Carlos Pereira**  
Contador CRC-RJ 104986/O-7

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO LEVANTADO  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018  
(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
<b>Saldo em 31.12.2017</b>	<b>18.486.739,39</b>	<b>549.901,63</b>	<b>1.603.300,04</b>	<b>525.843,83</b>	<b>21.165.784,89</b>
Integralização de Capital C/Sobras	525.843,83	-	-	(525.843,83)	-
Integralização de Capital p/Cooperados	244.500,00	-	-	-	244.500,00
(-) Capital a Integralizar	19.830,67	-	-	-	19.830,67
Capital revertido ref. cooperados excluídos	(510.376,62)	-	-	-	(510.376,62)
Utilização do FATES	-	-	(55.880,53)	-	(55.880,53)
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	-	-	-	<b>1.430.374,65</b>	<b>1.430.374,65</b>
Constituição Reserva	-	81.333,79	-	(81.333,79)	-
Constituição FATES	-	-	40.666,90	(40.666,90)	-
Constituição FATES Atos Não Cooperativos	-	-	617.036,72	(617.036,72)	-
<b>Saldo em 31.12.2018</b>	<b>18.766.537,27</b>	<b>631.235,42</b>	<b>2.205.123,13</b>	<b>691.337,24</b>	<b>22.294.233,06</b>
Integralização de Capital C/Sobras	691.337,24	-	-	(691.337,24)	-
Integralização de Capital p/Cooperados	2.632.500,00	-	-	-	2.632.500,00
(-) Capital a Integralizar	(2.192.591,64)	-	-	-	(2.192.591,64)
Utilização do FATES	-	-	(157.871,30)	-	(157.871,30)
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	-	-	-	<b>6.485.410,69</b>	<b>6.485.410,69</b>
Constituição Reserva	-	564.761,65	-	(564.761,65)	-
Constituição FATES	-	-	282.380,82	(282.380,82)	-
Constituição FATES Atos Não Cooperativos	-	-	837.794,23	(837.794,23)	-
<b>Saldo em 31.12.2019</b>	<b>19.897.782,87</b>	<b>1.195.997,07</b>	<b>3.167.426,88</b>	<b>4.800.473,99</b>	<b>29.061.680,81</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**João Alberto da Cruz**  
Diretor Presidente

**Mauro Nogueira da Silva**  
Diretor Vice Presidente

**Jose Carlos Pires de Souza**  
Diretor Econ. Financeiro

**Jose Carlos Pereira**  
Contador CRC-RJ 104986/O-7

**UNIMED RESENDE RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018**  
**MÉTODO DIRETO**  
**(VALORES EM R\$)**

DESCRIÇÃO	2019	2018
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>5.284.647,06</b>	<b>7.133.042,10</b>
Recebimentos de Plano Saúde (+)	113.782.084,04	104.614.418,95
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	300.000,00	1.686.752,96
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	351.749,00	926.094,85
Outros Recebimentos Operacionais (+)	7.493.453,39	5.225.126,37
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	56.939.651,08	44.685.892,35
Pagamentos de Comissões (-)	608.440,78	553.858,69
Pagamentos de Pessoal (-)	12.779.519,70	11.320.518,56
Pagamentos de Pró-Labore (-)	1.242.277,78	1.128.856,28
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	20.028.480,73	27.129.475,38
Pagamentos de Tributos (-)	20.491.483,62	17.357.405,73
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	156.889,76	258.193,88
Pagamentos de Aluguel (-)	39.686,88	40.799,32
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	62.409,96	36.202,73
Aplicações Financeiras (-)	789.596,09	100.000,00
Outros Pagamentos Operacionais (-)	3.504.202,99	2.708.148,11
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.141.897,78)</b>	<b>(1.298.913,75)</b>
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	797.057,02	410.589,98
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	344.840,76	888.323,77
	-	
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(4.398.917,10)</b>	<b>(5.603.084,49)</b>
Integralização Capital em Dinheiro (+)	433.905,15	245.500,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	-	13.600.000,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	1.465.098,82	2.406.012,52
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	3.367.723,43	17.042.571,97
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>	<b>(256.167,82)</b>	<b>231.043,86</b>
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	1.006.379,99	775.336,13
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	750.212,17	1.006.379,99
<b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(256.167,82)</b>	<b>231.043,86</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	4.038.632,50	4.348.144,03
Ativos Livres no Final do Período (*)	7.178.694,50	4.038.632,50
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>	<b>3.140.062,00</b>	<b>(309.511,53)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

**João Alberto da Cruz**  
Diretor Presidente

**Mauro Nogueira da Silva**  
Diretor Vice Presidente

**Jose Carlos Pires de Souza**  
Diretor Econ. Financeiro

**Jose Carlos Pereira**  
Contador CRC-RJ 104986/O-7