Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 – Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará, Criciúma-SC NIRE (JCE) 42400011951 – Registro ANS 329339

# Relatório de Administração

Atendendo as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e ao disposto na Legislação Societária e de Cooperativas, submetemos a apreciação dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Criciúma referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, incluindo os pareceres dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal.

Nossa missão é contribuir para o desenvolvimento econômico e social dos associados, por meio da cooperação em serviços de saúde. Promovendo a melhoria da qualidade de vida da comunidade da Região Carbonífera. Os valores que orientam nossas ações são a ética e transparência com respeito à vida, excelência no atendimento ao cliente com satisfação e comprometimento dos nossos cooperados e colaboradores.

Em 2019, um dos maiores lemas da nossa gestão foi traçar metas e cumpri-las. Iniciamos um grande desafio com ética, comprometimento e determinação. Desenvolvemos planejamento estratégico, ações internas, abrimos as portas para novos empreendimentos e a modernização de processos. Conquistamos números recordes, crescimento histórico, despesas reduzidas e o desenvolvimento da cooperativa em conjunto com o fortalecimento da cultura do diálogo. O ritmo de crescimento conquistado no último ano permanecerá contínuo e definitivo. Visamos um futuro ainda mais moderno, planejado e unido.

Nosso agradecimento a todos os cooperados, conselheiros e aos colaboradores que garantem o padrão de excelência e qualidade Unimed.

# Organização Societária

A cooperativa é administrada por um Conselho de Administração constituído por uma Diretoria Executiva que compõem um presidente, um vice-presidente, um superintendente, um diretor administrativo hospitalar, um diretor técnico hospitalar e por seis (06) conselheiros vogais, todos cooperados e eleitos em Assembleia Geral Ordinária do dia 26 de março de 2019 para um mandato de quatro (04) anos.

#### Destinação dos Resultados

A Unimed Criciúma obteve em 2019 uma sobra líquida de **R\$ 11.844.486**, sendo destinados por determinações legais **5%** para o FATES e **10%** para o Fundo de Reserva,

ficando à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de **R\$ 10.067.813** para destinação.

#### Resultado Final

Entre os fatores que influenciaram o resultado final estão o aumento exponencial nas vidas atendidas devido a ações de vendas e recuperação de clientes, gerando um crescimento no faturamento de 21%; adequação na estrutura dos serviços próprios; redução dos custos administrativos com a otimização dos processos internos; centralização de compras do hospital, reduzindo 68% das compras por solicitações; diminuição de estoque e negociação junto aos fornecedores na busca de melhores preços; redução de forma responsável dos custos assistenciais, impactando na diminuição da sinistralidade de 88,76% para 85,54%.

#### **Investimentos**

A Unimed Criciúma continua realizando investimentos na estrutura dos Recursos Próprios, em 2019 foram aproximadamente R\$ 15 milhões na ampliação hospitalar e aquisição de novos equipamentos.

Foi implantando um novo sistema de gestão no Departamento Pessoal, otimizando os processos e melhorando o gerenciamento das informações. Na área de Recursos Humanos foram realizados treinamentos para desenvolvimento dos colaboradores e corpo clínico.

Ampliamos também os investimentos na área de Promoção e Prevenção em Saúde com foco na busca de redução da sinistralidade, trabalhando a prevenção de doenças e promoção da saúde através do cuidado personalizado.

Em 2019 foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária pelos cooperados da Unimed Criciúma o arrendamento de uma estrutura hospitalar na região de Criciúma para melhor atendimento aos nossos beneficiários e a construção de uma estrutura hospitalar na região do Vale do Araranguá.

#### Plano Administrativo 2020

Seguiremos com nosso Planejamento Estratégico concluindo propostas e ações iniciadas em 2019. Como meta para o plano administrativo de 2020 estão o aumento no número de clientes oferecendo novas facilidades e benefícios. Implantação do Vendas online, um ambiente 100% digital para comercialização do plano de saúde.

Continuaremos com as obras de ampliação do Hospital Unimed Criciúma, sendo inaugurado neste ano os serviços de Endoscopia, UTI Neonatal, novo espaço para o Laboratório e também para Oncologia. Na área de atenção primária a saúde e medicina preventiva, iniciaremos atendimento personalizado para clientes de grupos específicos de beneficiários: crônicos, gestantes, oncológicos, idosos, linhas de cuidado do hospital próprio e colaboradores.

O principal pilar da atual gestão da Unimed Criciúma é estabelecer novas metas e alcançálas explorando novas ideias, novos métodos. Muito mais que tecnologia, sabemos que inovação e melhorias dependem de uma nova cultura organizacional alcançando dirigentes e colaboradores com a mesma força da união que conduz o cooperativismo que exercemos.

# Capacidade Financeira

A cooperativa encerrou 2019 com R\$ 33,7 milhões em aplicações financeiras. Deste montante R\$ 20,2 milhões estão alocados em aplicações exclusivas garantidoras de provisões técnicas junto a ANS. Pretendemos manter a capacidade financeira em liquidar os títulos até o vencimento, para isto precisamos manter o fluxo de caixa saudável, fator preponderante na nossa administração.

Dr. Leandro Avany Nunes

Presidente Unimed Criciúma Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339

Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 Valores Expressos em Reais - R\$

	Nota	2019	2018
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		60.644.475	52.140.425
Disponível	5.	1.818.262	2.240.386
Realizável		58.826.213	49.900.039
Aplicações Financeiras	6.	33.739.564	30.451.050
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.226.835	18.822.567
Aplicações Livres		13.512.729	11.628.483
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.	16.601.794	10.099.710
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.424.114	3.012.418
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		5.904.090	4.485.175
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.190.453	2.602.117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		83.137	-
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	8.	2.967.338	4.069.143
Créditos Tributários e Previdenciários	9.	701.615	461.993
Bens e Títulos a Receber	10.	4.741.408	4.726.870
Despesas Antecipadas	10.	74.114	89.978
Conta-Corrente com Cooperados	10.	381	1.296
ATIVO NÃO CIRCULANTE		70.331.764	58.034.105
Realizável a Longo Prazo	11.	782.171	758.229
Depósitos Judiciais e Fiscais		751.251	751.251
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		30.920	6.978
Investimentos	12.	5.558.467	5.213.668
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.558.467	5.213.668
Participações em Outras Sociedades		1.612.707	1.634.943
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.930.523	1.821.372
Outros Investimentos		2.015.237	1.757.353
Imobilizado	13.	63.461.695	51.897.348
Imóveis de Uso Próprio		15.621.803	15.708.362
Imóveis Hospitalares		13.632.752	13.689.506
Imóveis Não Hospitalares		1.989.051	2.018.856
Imobilizado de Uso Próprio		13.739.316	13.528.223
Hospitalares		13.128.094	12.994.884
Não hospitalares		611.222	533.339
Imobilizações em Curso		33.720.045	22.100.559
Outras Imobilizações		380.532	560.204
Intangível	14.	529.431	164.860
TOTAL DO ATIVO		130.976.239	110.174.530

<sup>\*</sup> As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr Jeandro Avany Nunes Presidente - CPF 014.905.439-45

Baltazar Euis Canello Auário - MIBA 1277

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339
Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores Expressos em Reais - R\$

PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		43.958.216	38.230.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.	21.637.871	18.428.621
Provisão de Prêmios/Contraprestações		79.991	91.142
Provisão para Remissão		79.991	91.142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.280.301	1.024.407
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assistenciais		11.141.661	9,300,109
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.135.918	8.012.963
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.	1.496.105	1.220.657
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		50.885	-
Comercialização sobre Operações		-	375
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.445.219	1.220.282
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.	189.240	641.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.	5.741.757	4.814.265
Débitos Diversos	19.	14.841.859	13.026.195
Conta-Corrente de Cooperados	19.	51.385	99.255
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		20.736.502	20.850.398
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.	135.135	215.317
Provisão para Remissão		135,135	215.317
Provisões		20.601.367	20.635.081
Provisões para Ações Judiciais	20.	20.601.367	20,635,081
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		66.281.522	51.093.550
Capital Social/Patrimônio Social	22.	22.291.768	17.413.917
Reservas	22.	33.921.941	29.507.213
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		33.921.941	29.507.213
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		10.067.813	4.172.420
TOTAL DO PASSIVO		130.976.239	110.174.530

<sup>\*</sup> As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Leandro Avany Nunes Presidente - CPF 014.905.439-45

tuário - MIBA 1277

Contadora - CRC 034571/O-6

2018

2019

Nota

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339

Demonstração do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 Valores Expressos em Reais - R\$

	2019	2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	243.625.743	218.322.258
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	248.126.985	223.306.643
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	248.035.652	223.336.033
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91.333	(29.390)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.501.242)	(4.984.385)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(211.352.785)	(192.267.348)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(210.229.830)	(190.608.191)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.122.955)	(1.659.157)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.272.958	26.054.910
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	540.616	396.378
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.518.457	21.727.277
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.473.356	18.540.724
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	2.155.236	936.220
Outras Receitas Operacionais	2.889.865	2.250.333
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(628.365)	(942.581)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.408.267)	(5.184.272)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.288.942)	(4.390.159)
<ul><li>(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde</li></ul>	67.959	574.780
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.187.284)	(1.368.893)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(19.792.168)	(17.761.058)
RESULTADO BRUTO	34.503.231	24.290.654
Despesas de Comercialização	(2.794.869)	(1.702.641)
Despesas Administrativas	(21.377.502)	(18.430.771)
Resultado Financeiro Líquido	1.821.923	1.340.675
Receitas Financeiras	3.142.965	3.075.299
Despesas Financeiras	(1.321.042)	(1.734.624)
Resultado Patrimonial	419.619	(19.912)
Receitas Patrimoniais	605.803	343.869
Despesas Patrimoniais	(186.184)	(363.781)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.572.402	5.478.004
Imposto de Renda	(525.304)	(409.410)
Contribuição Social	(202.612)	(159.864)
RESULTADO LÍQUIDO	11.844.486	4.908.730

<sup>\*</sup> As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dy Leandry Avany Nunes Presidente - CPF 014.905.439-45

Atuário - MIBA 1277

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339
Demonstração do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018
Valores Expressos em Reais - R\$

			2019	
	Cooperativos	Não coop.	Total	2018
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	237.140.060	6.485.683	243.625.743	218.322.258
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241,508,966	6.618.019	248,126,985	223.306.643
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	241.420.318	6.615.334	248.035.652	223,336,033
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88,648	2.685	91.333	(29,390)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.368.905)	(132.337)	(4.501.242)	(4.984.385)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(205.854.575)	(5.498.210)	(211.352.785)	(192.267.348)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(204.764.635)	(5.465.195)	(210.229.830)	(190.608.191)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.089.940)	(33.015)	(1.122.955)	(1.659.157)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.285.486	987.473	32.272.958	26.054.910
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	524,722	15.894	540.616	396,378
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.028.907	489.550	28.518.457	21,727,277
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.264.723	208.632	23,473,356	18,540,724
Receitas com Operações de Assistencia Medico-Hospitalar  Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	1.994.798	160,438	2,155,236	936,220
Outras Receitas Operacionais	2.769.386	120,479	2.889.865	2.250.333
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(628.365)	120,479	(628.365)	(942.581)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.219.864)	(188.403)	(6,408.267)	(5.184,272)
Outras Despesas Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.133.447)	(155,495)	(5,288.942)	(4.390.159)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	65.961	1.998	67.959	574,780
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.152.378)	(34.906)	(1.187,284)	(1.368.893)
Outras Despesas Oper, de Assist, à Saúde Não Relac, com Planos de Saúde da Operadora	(19.652.925)	(139,243)	(19.792.168)	(17.761.058)
RESULTADO BRUTO	33,337.961	1.165.270	34.503.231	24,290.654
Despesas de Comercialização	(2.712.700)	(82.169)	(2.794.869)	(1.702.641)
Despesas Administrativas	(20.749.004)	(628.499)	(21.377.502)	(18.430.771)
Resultado Financeiro Líquido	1.768.359	53.565	1.821.923	1.340.675
Receitas Financeiras	3.050.562	92.403	3.142.965	3.075.299
Despesas Financeiras	(1.282.203)	(38.839)	(1.321,042)	(1.734.624)
Resultado Patrimonial	407.282	12.337	419.619	(19.912)
Receitas Patrimoniais	587.992	17.811	605.803	343.869
Despesas Patrimoniais	(180.711)	(5.474)	(186.184)	(363,781)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.051.898	520.504	12.572.402	5.478.004
Imposto de Renda		(525,304)	(525,304)	(409.410)
Contribuição Social		(202.612)	(202.612)	(159.864)
RESULTADO LÍQUIDO	12.051.898	(207.413)	11.844.485	4.908.730
Prejuízo do Exercício - Resultado do Ato Não Cooperativo	(207.413)	207.413	-	-
SOBRAS LÍQUIDAS AJUSTADAS	11.844.485		11.844.485	4.908.730
Destinações Estatutárias	(1.776.673)		(1.776.673)	(736.309)
- Fundo de Reserva (10% do Resultado)	(1.184.449)		(1.184.449)	(490.873)
- FATES (5% do Resultado)	(592.224)		(592.224)	(245.436)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL	10.067.813		10.067.813	4.172.420

<sup>\*</sup> As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dy Leandro Wayy Nunes Presidente - CPF/014/905.439-45

Baltazar Luis Canello Atrário - MIBA 1277

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC

NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339

Demonstração das Mutações do Patrimônio Liquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

Valores Expressos em Reais - R\$

		Capital	Social		Reservas	de Sobras			
			À		Fundo de	Fundo Aumento	Fundo Emerg.	Resultado	
Descrição da mutação	Nota	Subscrito	Integralizar	FATES	Reserva	de Capital	Econ. Financ.	do Exercício	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2017		17.091.697	(3,430,092)	2.036,364	4.638.669	8.511.953	8.287.362	6.656,156	43.792.108
Efeitos deliberativos da A.G.O. 13/03/2018					***************************************				
<ul> <li>Constituição de Fundos</li> </ul>	22.		-	-	-		5.352.893	(5.352.893)	
<ul> <li>Distribuição de Sobras</li> </ul>		-	-	-	-	-		(1.303.264)	(1.303.264)
Movimentações no Capital Social:		-	-	-	-		-	-	-
- Subscrições		5.550.000	(5.550.000)		-		-		-
- Integralizações		-	1.017.340	-		-	-		1.017.340
- Retenção Produção		3.006.327	-	-	-		-		3.006.327
- Devoluções		(271.354)		-		-			(271,354)
Devolução de Fundos	22.		-			(34.560)	(21.777)	-	(56,337)
Sobras do Exercício - Atos Cooperativos		-	-		-		-	5.631.245	5.631.245
Prejuízo do Exercício - Atos Não Cooperativos			-	-			-	(722.515)	(722.515)
Destinações Estatutárias:			-					-	
- Fundo de Reserva 10%	22.				490.873		-	(490.873)	
- FATES 5%	22.		-	245.436	-		-	(245,436)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018		25,376,669	(7.962.752)	2.281.800	5.129.542	8.477,393	13.618.478	4.172.420	51.093.550
Efeitos deliberativos da A.G.O. 26/03/2019									
<ul> <li>Constituição de Fundos</li> </ul>	22.		-		-		2.759.121	(2.759.121)	-
<ul> <li>Distribuição de Sobras</li> </ul>		-			-		-	(1.413.299)	(1.413.299)
Movimentações no Capital Social:		-	-			-	-	-	-
- Subscrições		2.250.000	(2.250.000)		-	-	-		-
<ul> <li>Integralizações</li> </ul>		-	1.906.359		-		-		1.906.359
- Retenção Produção		3.093.955	-		-		-	-	3.093.955
- Devoluções		(557.005)	438.000				-		(119.005)
Devolução de Fundos	22.	(3.459)		-	-	(28.050)	(93.016)		(124.524)
Sobras do Exercício - Atos Cooperativos			-	-	-		-	12.051.898	12.051.898
Prejuízo do Exercício - Atos Não Cooperativos			-	*		-	-	(207.413)	(207.413)
Destinações Estatutárias:			-				-		-
- Fundo de Reserva 10%	22.				1.184.449		-	(1.184.449)	-
- FATES 5%	22.		-	592.224	-	-	-	(592.224)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019		30.160.161	(7.868.393)	2,874.024	6.313.991	8.449,343	16.284.584	10.067.813	66.281.521

<sup>\*</sup> As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Leandro Avany Nunes Presidente - CPF 014.905.439-45

Baltazar Lluis Canello Amário - MIBA 1277

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339

Demonstração do Fluxo de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 Valores Expressos em Reais - R\$

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	303.897.720	274.433.024
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	50.969.507	35.752.159
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	224.752	174.175
(+) Outros Recebimentos Operacionais	17.347.834	15.400.884
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(223.265.390)	(201.626.660)
(-) Pagamento de Comissões	(2.155.721)	(1.480.381)
(-) Pagamento de Pessoal	(26.143.813)	(22.074.934)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.451.872)	(1.137.060)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.008.590)	(9.078.466)
(-) Pagamento de Tributos	(42.463.229)	(39.351.280)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.627.645)	(675.265)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.058.332)	(838.966)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.088.354)	(1.807.871)
(-) Aplicações Financeiras	(53.103.612)	(34.499.893)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.677.850)	(2.033.753)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.395.405	11.155.714
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	33.750	161.308
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	161.620	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(10.861.146)	(9.676.971)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado — Outros	(445.248)	(1.757.523)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(99.500)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(11.210.524)	(11.273.186)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.906.359	949.540
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	12.184.000	7.425.000
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	3.092.893	3.004.741
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(14.969)	(9.145)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(12.184.000)	(7.725.000)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.413.299)	(1.303.264)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(177.989)	(258.306)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	3.392.995	2.083.566
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(422.124)	1.966.094
CAIXA - Saldo Inicial	2.240.386	274.291
CAIXA - Saldo Final	1.818.262	2.240.386
5. 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10	110.201.07	
Ativos Livres no Início do Período (*)	13.868.869	13.571.325
Ativos Livres no Final do Período (*)	15.330.991	13.868.869
Aumento/(Diminuição) - RECURSOS LIVRES	1.462.122	297.544

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

Dr. Leandro Ayany Nunes

OPF 014.905.439-45

sartazar Lus Caneno

Sara Giassi

Contadora - CRC 034571/O-6

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 - Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará - Criciúma - SC NIRE (JCE) 42400011951 - Registro ANS 329339

Demonstração do Fluxo de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 Valores Expressos em Reais - R\$

2019 2018

Sobras Líquidas	11.844.486	4.908.730
Ajustes para Conciliação das Sobras Líquidas com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	:	
Depreciações	3.658.250	3.468.145
Amortizações	179.672	176.647
Provisões para Perdas sobre Créditos	1.044.743	1.368.893
Equivalências Patrimoniais	(400.877)	(235.787)
Provisões para Contingências	(33.714)	2.529.132
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.031.622	1.688.547
Resultado na Venda de Imobilizado	(49.834)	41.339
(Aumento) / Diminuição nos Investimentos	(6.041)	77.185
(Aumento) / Diminuição nos Financiamentos	(49.509)	-
Sobras Líquidas Ajustadas	17.218.797	14.022.831
(Aumento) / Decréscimo em Ativos Operacionais		
Aplicações Financeiras	(3.288.514)	(121.977)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(7.546.828)	(5.393.117)
Créditos de Operações Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	1.101.805	1.469.996
Créditos Tributários e Previdenciários	(239.623)	(21.498)
Bens e Títulos a Receber	(14.538)	2.798.638
Outros Valores e Bens	16.780	(30.180)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	(23.942)	411
Outras Variações em Ativos Imobilizados	(4.444.362)	(3.603.919)
Aumento / (Decréscimo) de Passivos Operacionais		
Provisão de Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde	2.097.446	1.311.853
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	275.447	1.210.932
Débitos com Op. de Ass. à Saúde Não Relac, com Planos de Saúde da Operadora	(452.350)	(1.930.711)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	927.492	(111,138)
Débitos Diversos	1.815.664	1.479.324
Conta-Corrente Cooperados	(47.869)	74.268
Caixa Líquido Gerado Através das Atividades Operacionais	7,395,405	11.155.714

<sup>\*</sup> As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Leandro Ayany Nunes Presidente - CPP 014.905.439-45

Atuário - MIBA 1277

MIBA 1277 Contadora - CRC 034571/O-6

Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera CNPJ 82.996.703/0001-86 – Av. Estevão Emílio de Souza, 201, Ceará, Criciúma-SC NIRE (JCE) 42400011951 – Registro ANS 329339

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

# 1. Contexto Operacional

A Unimed Criciúma é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob número 329339. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 439 médicos cooperados, recursos próprios (hospital, centro clínico, laboratórios) e 205 serviços credenciados, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Araranguá, Balneário Arroio do Silva, Balneário Gaivota, Cocal do Sul, Ermo, Forquilhinha, Içara, Jacinto Machado, Maracajá, Meleiro, Morro da Fumaça, Morro Grande, Nova Veneza, Passo de Torres, Praia Grande, Santa Rosa do Sul, São João do Sul, Siderópolis, Sombrio, Timbé do Sul, Treviso, Turvo, Urussanga, e Criciúma, onde está localizada sua sede administrativa.

# 2. Principais Atividades Desenvolvidas

A cooperativa atua na comercialização de planos de assistência à saúde, firmando, em nome dos associados contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço pré-estabelecido e por serviços realmente prestados – preço pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria e pela rede credenciada, visando o seu desenvolvimento e a melhoria das condições sócioeconômicas e ainda divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus membros associados.

# 3. Apresentação das Demonstrações Financeiras e Contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas — Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes. A

cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 31 de dezembro 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração do Fluxo de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº 435/2018 e alterações, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 27/01/2020 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

# 4. Principais Práticas Contábeis

# a) Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

## b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. 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 de encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas, não sendo consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa. Estão segregadas entre aplicações garantidoras de provisões técnicas e aplicações livres conforme demonstrado na 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, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida a conta de resultado "contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde" para os Planos Médico-Hospitalares e conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN nº 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

# e) Despesas Antecipadas

Os dispêndios/despesas antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriados mensalmente, pelo regime de competência.

# f) Conta-Corrente com Cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

## g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas.

# h) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 13.

#### i) Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para uso dos mesmos, os quais são amortizados pelo método linear, levando-se em consideração o período estimado de seus benefícios para as atividades operacionais, conforme mencionado na nota explicativa nº 14.

#### j) Recuperabilidade dos Ativos

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

# k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer

mecanismo, processos ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise das despesas médicas conforme estabelecido pela RN nº 393/2015 e RN nº 435/2018 e suas alterações vigentes.

# 1) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no lucro real dos resultados de atos não cooperativos. A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável e a contribuição social é constituída pela alíquota de 9%.

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

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

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

## n) Provisões para Contingências

Os passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

# o) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as perdas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

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

## p) 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

## 5. Disponível

Referem-se ao saldo das contas caixa e bancos conta depósitos.

	2019	2018
Caixa	48.914	39.736
Bancos Conta Depósito	1.769.348	2.200.650
	1.818.262	2.240.386

## 6. Aplicações Financeiras

Referem-se as aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

	2019	2018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.226.835	18.822.567
Aplicações Livres	13.512.729	11.628.483
	33.739.564	30.451.050

## 7. Créditos de Operações com Assistência à Saúde

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

	2019	2018
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber (a)	7.927.002	7.085.458
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(4.502.888)	(4.073.040)
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis (b)	6.882.101	5.308.959
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(978.011)	(823.784)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	7.300.292	2.602.117
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(109.839)	-
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. Saúde (d)	83.137	-
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	16.601.794	10.099.710

- a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora;
- O saldo da conta "Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis" refere-se a valores de coparticipações a receber dos beneficiários com contratos em preço préestabelecidos;
- c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Operadoras referente os custos realizados aos seus beneficiários pelo recurso próprio ou pela rede credenciada de forma habitual;
- d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores de glosas e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A composição dos saldos por idade de vencimento são:

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde								
Descrição	Contrapresta	Contraprestação Pecuniária		Participação de Benef. em Eventos/Sinistros Indenizáveis		Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		éditos de om Planos Saúde
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
A Vencer	761.750	752.667	5.399.603	4.013.808	6.008.805	2.555.248	83.137	
Vencidos até 30 dias	2.155.264	1.858.005	398.104	335.039	1.234.482	4.053	-	
Vencidos de 31 a 60 dias	845.173	628.835	170.305	134.846	17.900	41.727	-	
Vencidos de 61 a 90 dias	241.857	168.459	53.758	65.202	21.825	1.089		
Vencidos a mais de 90 dias	3.922.958	3.677.492	860.332	760.064	17.280		-	-
Sub-Total	7.927.002	7.085.458	6.882.101	5.308.959	7.300.292	2.602.117	83.137	-
(-) PPSC	(4.502.888)	(4.073.040)	(978.011)	(823.784)	(109.839)	-	-	-
Total	3.424.114	3.012.418	5.904.090	4.485.175	7.190.453	2.602.117	83.137	-

As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

## 8. Créditos de Operações com Assistência Não Relacionados com Planos de Saúde

A composição dos "Créditos de Operações com Assistência Não Relacionados com Planos de Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	2019	2018
Contas a Receber (a)	2.605.173	1.923.775
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(418.073)	(493.392)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	563.035	2.577.353
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(156.652)	(139.385)
Outros Créditos Operacionais de Prestação Serv. Médicos (c)	425.226	200.792
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(51.371)	-
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Planos Saúde	2.967.338	4.069.143

- a) O saldo da conta "Contas a Receber" refere-se a créditos a receber de atendimentos a particulares realizados em nosso recurso próprio;
- b) O saldo da conta "Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual" refere-se a valores a receber de outras Unimeds referente Taxa de Administração e Reembolso de serviços prestados;
- c) O saldo da conta "Outros Créditos Operacionais de Prestação Serv. Médicos" refere-se a valores a receber de outras Operadoras referente serviços prestados em nosso recurso próprio.

A composição dos saldos por idade de vencimento são:

Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Planos Saúde			
	2019	2018	
A Vencer	1.845.344	3.888.259	
Vencidos até 30 dias	1.095.569	75.872	
Vencidos de 31 a 60 dias	24.013	65.958	
Vencidos de 61 a 90 dias	27.224	67.050	
Vencidos a mais de 90 dias	601.284	604.781	
Sub-Total	3.593.434	4.701.920	
(-) PPSC	(626.096)	(632.777)	
Total	2.967.338	4.069.143	

As provisões para perdas sobre créditos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

#### 9. Créditos Tributários e Previdenciários

São registrados nestas contas os créditos tributários e previdenciários decorrentes de pagamentos a maior, retenções na fonte e antecipações efetuadas ao longo do exercício (Saldo Negativo de IRPJ e CSLL).

	2019	2018
Imposto de Renda	202.920	153.150
Contribuição Social	90.778	75.028
Previdência Social	-	2.304
Pis e Cofins	373.284	196.914
Impostos sobre Serviço – ISS	34.633	34.597
	701.615	461.993

# 10. Bens e Títulos a Receber, Despesas Antecipadas e Conta-Corrente com Cooperados

	2019	2018
Estoques (a)	2.435.821	2.662.631
Títulos a Receber (b)	1.496.650	1.187.230
Outros Créditos a Receber (c)	808.937	877.009
Bens e Títulos a Receber	4.741.408	4.726.870
Despesas Antecipadas (d)	74.114	89.978
Conta-Corrente com Cooperados (e)	381	1.296

- a) Este grupo de contas representa os estoques de materiais de expediente de toda cooperativa e os materiais hospitalares, laboratoriais e medicamentos de consumo nos recursos próprios;
- b) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos, e notas promissórias oriundos de negociações com clientes;
- c) Esta conta é composta por valores resultantes de adiantamento de férias, adiantamento a fornecedores, valores a receber relacionados aos serviços próprios da cooperativa;
- d) Esta conta é composta por valores de prêmios de seguros e outras despesas antecipadas, que são apropriadas mensalmente pelo regime de competência;
- e) Esta conta é composta por valores a receber de cooperados.

# 11. Realizável a Longo Prazo

Este grupo representa os depósitos efetuados em amparo aos processos judiciais da cooperativa e adiantamento para futuro aumento de capital conforme quadro a seguir:

	2019	2018
Depósitos Judiciais e Fiscais	751.251	751.251
AFAC – Unimed Participações/Seguradora	30.920	6.978
	782.171	758.229

#### 12. Investimentos

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

	2019	2018
Unimed do Estado de Santa Catarina	1.665.245	1.665.245
Unicred e SICOOB	1.612.707	1.634.943
Health Café	39.785	24.857
Unimed Participações S/C Ltda	1.964.452	1.721.496
Central Nacional Unimed	265.278	156.127
Unimed Central Santa Catarina	10.000	10.000
FESC – Gestão e Consultoria Ltda	1.000	1.000
	5.558.467	5.213.668

As empresas investidas: Unicred, Unimed do Estado de Santa Catarina, Central Nacional Unimed e Unimed Central Santa Catarina são entidades cooperativas, sendo que os investimentos realizados nas mesmas estão registrados pelo custo de aquisição. O investimento na empresa FESC – Gestão e Consultoria Ltda. também está representado pelo custo, porém não se trata de cooperativa.

Os investimentos realizados na empresa Unimed Participações S/C Ltda. foram ajustados com base no valor patrimonial da entidade investida.

O investimento na empresa Health Café está avaliado pelo método da equivalência patrimonial, por se tratar de empresa controlada. As demonstrações financeiras da empresa controlada não estão sendo publicadas em conjunto com as demonstrações financeiras individuais da cooperativa.

# 13. Imobilizado

Demonstrativo de custos de aquisição, depreciação acumulada e valor líquido.

Demonstrativo de custos de aquisição, depreciação acumulada e valor líquido.

	Taxa média de			2019	2018
	de pre ciação	Custo de	Depreciação	Saldo	Saldo
_	em % - anual	aquisição	acumulada	líquido	líquido
Imobilizado Não Hospitalar		4.384.259	(1.783.986)	2.600.273	2.552.195
Terrenos		192.313	-	192.313	192.313
Edificações	2%	2.370.960	(574.221)	1.796.738	1.826.544
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	10%	31.610	(29.428)	2.182	3.217
Hardware	20%	671.795	(519.523)	152.272	188.900
Móveis e Utensílios	10%	685.017	(416.329)	268.688	216.676
Veículos	20%	432.564	(244.484)	188.080	124.546
Imobilizado Hospitalar		82.955.189	(22.093.767)	60.861.422	49.345.152
Terrenos		4.853.995	-	4.853.995	4.697.280
Edificações	2%	11.404.532	(2.625.776)	8.778.756	8.992.226
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	12%	19.272.493	(10.399.870)	8.872.623	8.789.641
Hardware	18%	3.735.600	(2.690.735)	1.044.865	1.408.024
Móveis e Utensílios	10%	4.615.638	(3.195.758)	1.419.880	1.450.527
Instrumentais Cirúrgicos	10%	3.238.661	(1.753.525)	1.485.135	1.206.430
Veículos	20%	536.556	(230.966)	305.591	140.262
Imobilizações em Curso		33.720.045	-	33.720.045	22.100.559
Outras Imobilizações	20%	1.577.669	(1.197.137)	380.532	560.204
TOTAL	_	87.339.448	(23.877.753)	63.461.695	51.897.348

No exercício de 2019 a cooperativa efetuou internamente, revisão da vida útil e teste de recuperabilidade de seus ativos. O resultado desse teste revelou que não existem ativos registrados por valor superior ao de mercado.

# 14. Intangível

Demonstrativo de custos de aquisição, amortização acumulada e valor líquido.

Demonstrativo de custos de aquisição, depreciação acumulada e valor líquido.

	Taxa de			2019	2018
	amortização em % - anual	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Intangível Não Hospitalar Softwares	20%	1.020.268 1.020.268	( <b>582.999</b> ) (582.999)	<b>437.269</b> 437.269	<b>52.920</b> 52.920
Intangível Hospitalar Softwares	20%	<b>602.007</b> 602.007	(509.844) (509.844)	<b>92.162</b> 92.162	<b>111.940</b> 111.940
TOTAL	-	1.622.274	(1.092.843)	529,431	164.860

O intangível está composto pelos softwares operacionais utilizados pela cooperativa.

# 15. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2019	2018
Provisão para Remissão (a)	215.126	306.459
Provisão Eventos a Liquidar para SUS (b)	1.280.301	1.024.407
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	11.141.661	9.300.109
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA (d)	9.135.918	8.012.963
	21.773.006	18.643.938

- a) Provisão para Remissão: Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota técnica atuarial aprovada pela ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar conforme processo nº 33902.184859/2011-02 e ofício nº 4480/2011/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, a provisão de remissão (para benefícios concedidos) consiste em garantir aos beneficiários inscritos como dependentes dos titulares que vierem a falecer por morte de qualquer causa, a remissão (isenção) das mensalidades e coparticipação relativas aos planos privados de abrangência grupo de municípios (regional) da operadora, por prazo determinado com limite máximo de 5 anos. A provisão calculada em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 215.126 (2018 R\$ 306.459), contabilizado no passivo circulante R\$ 79.991 (2018 R\$ 91.142) e no passivo não circulante, R\$ 135.135 (2018 R\$ 215.317). Estes valores encontram-se lastreados por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas;
- **b) Provisão Eventos a Liquidar para SUS**: Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo contabilizado com base no valor informado no site da ANS, que estabelece as seguintes informações:

2019	2018
312.011	44.345
968.290	980.062
1.280.301	1.024.407
	312.011 968.290

- a) Débitos Pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência;
- **b) ABIs x percentual histórico**: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- c) Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prestadores: Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. As RN nº 209/2009, RN nº 393/2015 e alterações vigentes, que determinaram 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 nº 227/10 e alterações vigentes, a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN nº 392/2015 e suas alterações. Em 31 de dezembro de 2019 os eventos avisados a mais de 60 dias totalizam o valor de R\$ 36.522, os quais encontram-se totalmente vinculados e os valores avisados até 60 dias totalizam-se o valor de R\$ 11.105.139 os quais encontram-se lastrados por aplicações financeiras dedicadas a esse fim.

Quadro demonstrativo de valores:

	2019	2018
Cooperados	4.063.637	3.464.017
Hospitais, Laboratórios, Clínicas, Credenciados PF	6.805.772	5.585.882
Intercâmbio a Pagar	271.062	250.117
Reembolso	1.190	93
	11.141.661	9.300.109

d) Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA: Regulamentada pela RN nº 209/2009, RN nº 393/2015 e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora. Calculada por metodologia atuarial própria e aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar por meio do processo nº 33902.184859/2009-02 e ofício nº 2437/2011/GGAME(GEAOP)/DIOPE/ANS. O valor contabilizado está registrado pelo total da provisão exigida e encontram-se vinculados através de fundos dedicados para esse fim.

## 16. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O quadro a seguir apresenta composição dos valores registrados na conta:

2019	2018
50.885	-
-	375
1.445.220	1.220.282
1.496.105	1.220.657
	50.885

- a) Corresponde a valores recebidos antecipadamente de contraprestações de planos de assistência à saúde;
- b) Corresponde aos valores das comissões e agenciamentos a pagar relativos à comercialização de planos de assistência à saúde;

c) Refere-se aos valores a pagar para Unimed's referente procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Criciúma em outras Operadoras, de forma habitual.

# 17. Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

	2019	2018
Produção Médicos Cooperados	86.641	276.641
Serviços de Clínicas, Laboratórios, Imagem	63.881	279.747
Serviços de Hospitais	38.558	83.784
Serviços de Credenciados Pessoa Física	160	1.418
	189.240	641.590

Referem-se a valores a pagar a médicos cooperados e credenciados referente ao atendimento de beneficiários de Outras Operadoras de planos de saúde especificamente as que estão integradas no Sistema Unimed.

# 18. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

O quadro a seguir apresenta composição dos valores registrados na conta:

	2019	2018
Imposto sobre Serviço – ISS	169.773	94.136
INSS	883.375	868.440
FGTS	272.147	294.283
COFINS e PIS	490.683	23.000
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	3.157.556	2.769.687
Imposto sobre Serviço Retido	45.387	49.196
PIS, COFINS e CSLL Retidos	397.499	398.656
INSS Retido	325.337	316.867
	5.741.757	4.814.265

a) Imposto de Renda Retido na Fonte referente a produção de cooperados, produção de pessoas jurídicas, fornecedores, autônomos e salários dos colaboradores.

# 19. Débito Diversos e Conta-Corrente de Cooperados

Valores de Débitos Diversos e Conta-Corrente de Cooperados estão representados da seguinte forma:

	2019	2018
Obrigações com Pessoal (a)	5.544.341	5.035.804
Fornecedores (b)	7.971.247	6.965.846
Depósitos Beneficiários e de Terceiros	13.795	5.023
Outros Débitos a Pagar (c)	1.312.476	1.019.522
Débitos Diversos	14.841.859	13.026.195
Conta-Corrente de Cooperados (d)	51.385	99.255

- a) Representa os valores de salários a pagar dos colaboradores, férias com os encargos sociais de INSS e FGTS e honorários pagos aos dirigentes;
- Representa as obrigações da cooperativa com terceiros referente aquisições de materiais e serviços de operações administrativas;
- Representa os valores de aluguéis a pagar, antecipações de clientes, créditos não identificados e demais obrigações a pagar da cooperativa;
- d) Valores de cota capital a pagar aos cooperados desligados da cooperativa.

# 20. Provisões para Ações Judiciais

	2019	2018
Provisões Tributárias – IRPJ e CSLL (a)	5.116.095	4.588.017
Provisões Tributárias – PIS e COFINS (b)	12.662.472	13.884.981
Provisão Indenização de Representantes (c)	1.285.465	864.748
Provisão Contingências Cíveis e Trabalhistas (d)	1.537.335	1.297.335
	20.601.367	20.635.081

a) Imposto de Renda e Contribuição Social: A cooperativa apura o IRPJ e CSLL utilizando-se como base o resultado dos atos não cooperativos, os quais não contemplam os serviços auxiliares de diagnóstico e terapia prestados por rede credenciada, que são interpretados como ato cooperado, conforme entendimento de sua assessoria jurídica. Conservadoramente a cooperativa tem constituído contabilmente provisão para contingência tributária sobre os atos auxiliares;

- b) PIS e COFINS: A cooperativa apura o PIS e COFINS utilizando como base de cálculo a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis (MP 2158-35/01). Devido as divergências de entendimento na interpretação das deduções da base de cálculo permitidas pela MP 2158-35/01 (Despesas com Intercâmbio Eventual) conservadoramente a cooperativa tem constituído provisão contábil;
- c) Provisão Indenização de Representantes: A operadora efetua a comercialização de seus planos de saúde por meio de representantes comerciais não constantes no quadro de colaboradores. A previsão contratual para indenização a estes quando ao término do contrato é o pagamento de 1/12 (um doze avos) sobre o total da retribuição auferida durante o tempo em que exerceu a representação, acrescidos de 1/3 (um terço) da média dos últimos três pagamentos. Conservadoramente a cooperativa tem constituído contabilmente provisão para indenização dos representantes;
- d) Provisões Contingências Cíveis e Trabalhistas: Conforme levantamento da assessoria jurídica da cooperativa, existem em trâmite 145 ações. Destas ações, 12 são consideradas como remotas e 83 como possíveis chances de perda. Para as 50 ações restantes, a assessoria jurídica definiu que os riscos de perda são prováveis e recomendou o provisionamento do montante de R\$ 1.537.335 (2018 R\$ 1.297.335). A assessoria jurídica e a administração julgam que a provisão é suficiente para fazer frente às prováveis saídas de caixa quando do trâmite encerrado das ações.

## 21. Recursos Próprios Mínimos

Através da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações vigentes, Instrução Normativa nº 38 e pelo Ofício circular nº 3/2011 a ANS — Agência Nacional de Saúde Suplementar instituiu critérios de manutenção de recursos próprios mínimos, a serem observadas pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde, cuja situação em 31 de dezembro de 2019 é a seguinte:

## a) Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22 da RN nº 209/2009, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da referida Resolução Normativa, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63.

O Patrimônio Líquido Ajustado conforme a Instrução Normativa nº 50 em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 60.405.570, sendo superior ao Patrimônio Líquido mínimo exigido no valor de R\$ 349.834;

# b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo Art. 6 da RN nº 209/2009 da ANS e posteriores alterações, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, para cobrir 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. A RN nº 313/2012 da ANS, estabelece a parcela mínima da Margem de Solvência das operadoras e as proporções cumulativas mínimas mensais que deverão ser observadas até 31 de dezembro de 2022, quando a operadora deverá ter 100% da Margem de Solvência. Em 31 de dezembro de 2019 a Margem de Solvência calculada é de R\$ 54.454.786, sendo que a parcela mínima exigida para esta data é de 77,90% no valor de R\$ 42.420.278 e o Patrimônio Líquido Ajustado é de R\$ 60.405.570.

# 22. Patrimônio Líquido

**Capital Social**: O Capital Social está dividido entre os 439 cooperados, sendo o valor de cada cota-parte igual a R\$ 1,00 (um real).

**Reservas**: As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

	2019	2018
Fundo de Reserva (a)	6.313.991	5.129.543
FATES (b)	2.874.024	2.281.800
Fundo Aumento de Capital (c)	8.449.343	8.477.392
Fundo Emergencial Econômico-Financeiro (d)	16.284.584	13.618.478
	33.921.942	29.507.213

- a) Fundo de Reserva: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os cooperados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da cooperativa. É constituído por 10% das sobras apuradas no balanço anual, sendo destinado R\$ 1.184.449 em 2019;
- b) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados, seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa, bem como programar atividades de incremento técnico, educacional e social. É constituído por 5% das sobras apuradas no balanço anual, sendo destinado R\$ 592.224 em 2019;
- c) Fundo Aumento de Capital: Fundo criado a partir de destinação de sobras de exercícios anteriores, com o objetivo de operacionalizar o hospital ou futura capitalização na cooperativa. Aprovado pela Assembleia Geral Ordinária de 18 de março de 2014;

d) Fundo Emergencial Econômico-Financeiro: Fundo criado a partir das sobras de exercícios anteriores, com o objetivo de cobrir a suficiência do Patrimônio Líquido para constituição da Margem de Solvência, poderá ser usado também para manutenção dos honorários médicos e cobrir eventuais contingências operacionais, econômico-financeiras e fiscais da cooperativa. Aprovado pela Assembleia Geral Ordinária de 15 de março de 2016.

# 23. Atos Cooperativos e Não Cooperativos

# a) Atividades Compreendidas como Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos. A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda. Para apresentação da apuração do Resultado segregada em atos cooperativos principais e auxiliares, em conformidade com a NBCT 10.21, a administração elaborou a demonstração de sobras e perdas;

# b) Critérios de Alocação Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos e o resultado dessa equação foi aplicado às receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Sobre as despesas e custos indiretos: calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da cooperativa e o resultado dessa equação foi aplicado às despesas e custos indiretos.

Alguns ingressos/receitas e dispêndios/despesas foram apurados adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Ingressos e Dispêndios com meios próprios foram diretamente alocados como atos cooperativos;
- Receitas e Custos relativos ao Ressarcimento ao SUS foram diretamente alocados como atos não cooperativos;
- Receitas de Aplicações Financeiras foram diretamente alocadas como ato não cooperativo.

## 24. Despesas Administrativas

	2019	2018
Despesas com Pessoal Próprio (a)	12.920.902	11.270.546
Despesas com Serviços de Terceiros (b)	2.552.080	2.409.761
Despesas com Localização e Funcionamento (c)	3.329.371	2.983.448
Despesas com Publicidade e Propaganda	2.176.410	1.455.819
Despesas com Tributos	130.260	177.834
Despesas com Multas Administrativas	120.200	-
Despesas Administrativas Diversas	148.279	133.363
	21.377.502	18.430.771

- a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal e técnico, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, vigilância, perícias, consultorias, entre outros;
- c) Utilização e manutenção das instalações da cooperativa, tais como: energia, água, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone, correios e demais despesas de expediente.

## 25. Compartilhamento de Risco – Demonstrações 2019 – RN nº 446/2019

Conforme requerido pela RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, a cooperativa adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435 de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 comtemplasse 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 nº 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 da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, foram demonstrados nos quadros a seguir:

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;

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilio Preço Pós-Es	
ASSISTERCIA MEDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	•		14.876.048,97	21.735.203,55
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	19.635,07	793.342,78
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	133.655,64	6.547.303,96
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	344.867,30	98.982,25
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	8.215.545,41	1.259.700,47
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-		607.452,00	576.177,12
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	5.554.893,55	12.459.696,97
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	33.33	<b>:</b>	473.995,84	131.465,02
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	40.819,62	25.633,16
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-		423.359,22	92.708,84
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei		-	9.817,00	13.123,02
Total		la constant de la con	15.350.044,81	21.866.668,57

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.

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
SAUDE MEDICO HOSFITALAR (grapo 411X1)	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	142.203.899,44	150.397.011,91	•	•
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	2.774.500,49	3.199.162,92	-	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	51.024.461,53	54.492.225,09	-	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	312.082,89	216.432,37		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	3.859.809,36	3.895.161,81	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.974.729,64	3.883.218,01	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	81.258.315,53	84.710.811,71	-	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	4.412.256,84	2.245.629,69	43.390.355,83	56.220.498,38
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	209.776,33	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	535.153,56	360.962,75	3.145.507,53	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	3.170.555,85	1.272.221,09	6.060.059,02	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	706.547,43	612.445,85	33.975.012,95	
Total	146.616.156,28	152.642.641,60	43.390.355,83	56.220.498,38

# 26. Cobertura de Seguros

A cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

## 27. Eventos Subsequentes

Não ocorreram outros eventos entre o encerramento do exercício social e a elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem alterar as informações divulgadas, bem como a análise econômico-financeira da cooperativa.

Criciúma (SC), 31 de janeiro de 2020.

candro Avany Nunes

Presidente

CPF 014.905.439-45

Baltazar Luis Carello

Atuário MIBA 1277

Sara Giassi

Contadora

CRC/SC 034.571/O-6



# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da: Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera Criciúma – SC

# **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Criciúma Cooperativa de Trabalho Médico da Região Carbonífera**, em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **Unimed Criciúma**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da **Unimed Criciúma** é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

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



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

# Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 **Unimed Criciúma** 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 **Unimed Criciúma** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

# Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Unimed Criciúma.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Unimed Criciúma. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Unimed Criciúma a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Blumenau (SC), 31 de janeiro de 2020.

S AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

CRC-8C N° 001.059/O-7

Mauro Adilson Müller – Sócio Responsável Contador CRC N° SC-021.958/O-9

#### PARECER DO CONSELHO FISCAL – EXERCÍCIO 2019 Em cumprimento as determinações estatutárias e ao mandato que nos foi conferido, declaramos que procedemos ao exame do Balanço Patrimonial, Demonstrativo de Sobras e Perdas, Demonstrativo de Origem e Aplicação dos Recursos, bem como os demais relatórios contábeis, estando os mesmos em conformidade com nosso acompanhamento mensal e dentro dos princípios de contabilidade estabelecidos por lei, emitimos nosso parecer favorável à sua aprovação. Criciúma, 12 de março de 2020. Ko Dr. Carlos André Tonelli Dr. Brivaldo de Sousa Pereira Dra. Fabiana Barp Crema Bernardi Dr. Marcelo Emílio Beirão Dr. Pedro Lucyk Junior Dra. Silvana Alexandre Dias Zarur