2020

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios Findos em
31 de Dezembro de
2020 e 2019

Unimed Criciúma

ANS - Nº329339

SUMÁRIO

01 Relatório de Administração

02 Demonstrações Financeiras

03 Notas Explicativas

04 Relatório dos Auditores Independentes

05 Parecer do Conselho Fiscal

Unimed Criciúma

01

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

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 2020, incluindo os pareceres dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal.

Nossa missão é promover saúde e contribuir para o desenvolvimento sócio econômico por meio de cooperação em serviços de saúde, visando melhoria e qualidade de vida para região. Os valores que guiam nossas ações são a ética e respeito a vida, excelência no atendimento ao cliente, cooperados e colaboradores satisfeitos e comprometidos, atitude inovadora, cooperativismo, profissionalismo e transparência na gestão e responsabilidade socioambiental.

Em 2020, um ano de crise devido a Covid-19, foi necessário redesenhar processos e estratégias institucionais com a demanda rápida e crescente devido a pandemia. Começamos um grande desafio com ética, empenho e determinação. Todas as estratégias e a força do trabalho voltaram-se para o novo cenário que nos foi imposto. Mesmo com a pandemia e o contexto de crise econômica conseguimos manter a carteira de clientes crescente, conquistamos números recordes, com um resultado histórico e o desenvolvimento da cooperativa em conjunto com o fortalecimento da cultura e do diálogo. O crescimento conquistado nos últimos anos persistirá definitivamente. Visamos um futuro ainda mais moderno, delineado 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 de Sobras

A Unimed Criciúma segue as determinações legais da ANS e as decisões assembleares. A apuração do resultado leva em consideração os atos cooperativos, auxiliares e não cooperativos. Os atos cooperativos referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed, os atos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os atos não cooperativos não tem relação com os médicos cooperados, sendo alheio ao propósito principal da cooperativa. A sobra líquida do exercício foi no valor de R$ 34.232.645,59 seguindo a legislação vigente, o Fundo de Reserva recebeu 10% do resultado dos atos cooperativos, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) recebeu 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não cooperativos. As sobras a disposição da Assembleia Geral Ordinária correspondem a 85% do resultado dos atos cooperativos no valor de R$ 23.251.462,73.

Reconhecimentos

As certificações evidenciam a solidez e qualidade da cooperativa. O Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade é um processo de certificação bienal, conferido pela Unimed do Brasil. No ano de 2020, a Operadora de Saúde realizou sua primeira participação e conquistou a categoria Prata. O Hospital Unimed Criciúma é o primeiro hospital próprio a atingir o nível Diamante, além de ser recertificado como Hospital Acreditado com Excelência, pela Organização Nacional de Acreditação. O Hospital São João Batista foi certificado pelo Programa de iniciativa Angels que busca qualificar e Certificar os centros de atendimento de AVC no Brasil e no Mundo.

Realizações

Entre as realizações no exercício de 2020 destacamos a inauguração da UTI Neonatal e Luz Maternidade Unimed. Com 8 leitos de internação e equipamentos modernos, a UTI Neonatal prestou assistência médica à 65 bebês que necessitaram de atendimento intensivo. O novo espaço para o centro obstétrico Luz Maternidade Unimed, inaugurado em setembro de 2020 realizou 1.447 atendimentos ambulatoriais e 510 partos.

Resultado Final

Um dos fatores que influenciaram o resultado final foi o aumento exponencial nas vidas atendidas, com uma política comercial competitiva e de qualidade, a operadora manteve a carteira de clientes crescente, encerrando o ano com 74.413 beneficiários. Apesar das dificuldades que a economia atravessou no ano de 2020, mantivemos a carteira em evolução registrando um aumento de **7%** em relação ao ano anterior. Continuamos fortes no trabalho de recuperação dos clientes e campanhas de venda gerando um crescimento no faturamento de **14%**. Realizamos adequações na estrutura dos serviços próprios, controle dos custos administrativos e assistenciais, otimização dos

processos internos, negociação junto aos fornecedores na busca de melhores preços obtendo uma redução da sinistralidade que passou de **85,54%** para **78,11%**.

Investimentos

A Unimed Criciúma continua realizando investimentos na estrutura dos Recursos Próprios, em 2020 foram aproximadamente R$ 18 milhões na ampliação hospitalar e aquisição de novos equipamentos, destacando a aquisição de uma Ressonância Magnética 3T. Iniciamos a construção da estrutura hospitalar na região do Vale de Araranguá e ampliamos o serviço de endoscopia e mamografia.

Foram implantados e reestruturados os canais de comunicação, além dos investimentos em novas tecnologias como Telemedicina e Robô Laura. Ampliamos nossos 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.

Perspectivas e Planos de Administração para 2021

As perspectivas e planos da administração para os exercícios seguintes permanecem focadas nas alavancas de crescimento e métricas de sucesso, estabelecidas no Planejamento Estratégico, que prevê o crescimento com vistas a ser reconhecida por sua excelência operacional, ampliando a geração de valor ao cliente e ao cooperado.

O plano administrativo de 2021 abrange a conclusão do projeto de adequação às exigências da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e a implantação das resoluções normativas nº 443 (Governança) e nº 452 (Acreditação) da ANS com foco na manutenção da conformidade e adoção das principais práticas e políticas de governança corporativa, garantindo a sustentabilidade dos negócios e os princípios cooperativistas. Seguindo o caminho de qualificação e melhoria contínua o Hospital Unimed Criciúma participará do Programa de Acreditação Internacional QMentum, e o Hospital São João Batista buscará o Prêmio Angels WSO como referência no atendimento aos pacientes neurológicos.

Para ampliar a participação no mercado continuaremos com as obras de construção do Hospital Unimed Vale do Araranguá e tornaremos o Hospital São João Batista um recurso próprio, revitalizando sua estrutura. Fazendo uso do recurso próprio para expandir oportunidade de receita e fidelizar nossos clientes, implantaremos no Hospital Unimed Criciúma o serviço de ressonância magnética. Vamos ampliar e reestruturar a sede administrativa da operadora, em busca de atingir um novo conceito em atendimento ao cliente e ao cooperado.

Implantaremos uma gestão automatizada no processo de relacionamento com o cliente e na gestão da carteira. Prosseguiremos impulsionando a força da marca por meio de campanhas comerciais e crescimento da carteira. Continuaremos com o

desenvolvimento dos Painéis de Gestão BI nas áreas estratégicas fortalecendo as ferramentas para tomada de decisão ágil e assertiva.
Um dos pilares da atual gestão é a inovação promovendo práticas inovadoras na cooperativa, gerando benefícios ao público externo e interno, através de aperfeiçoamento de processos, fortalecendo a cultura organizacional e visando tornar o mindset mais inovador e preparado para as exigências do mercado.

Capacidade Financeira

A cooperativa encerrou 2020 com R$ 49,9 milhões em aplicações financeiras. Deste montante R$ 21,6 milhões estão alocados em aplicações garantidoras de provisões técnicas junto a ANS. Em 2020, o Índice de Liquidez Geral foi de 1,10 e o Índice de Liquidez Corrente foi de 1,65, conforme fórmula padronizada pela ANS. Logo, a Cooperativa tem intenção e capacidade financeira em liquidar os títulos até o vencimento, e para isto precisamos manter o fluxo de caixa saudável, fator preponderante na nossa administração.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945

Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.18 14:31:04 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente
Unimed Criciúma

02

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	Nota	2020	2019
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		**83.538.144**	**60.644.475**
Disponível	**5.**	**1.440.557**	**1.818.262**
Realizável		**82.097.588**	**58.826.213**
Aplicações Financeiras	**6.**	49.925.151	33.739.564
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		21.652.546	20.226.835
Aplicações Livres		28.272.605	13.512.729
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**7.**	18.726.715	16.601.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.851.851	3.424.114
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		6.846.523	5.904.090
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.710.235	7.190.453
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.318.107	83.137
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	**8.**	5.401.980	2.967.338
Créditos Tributários e Previdenciários	**9.**	487.985	701.615
Bens e Títulos a Receber	**10.**	7.093.799	4.741.408
Despesas Antecipadas	**10.**	461.957	74.114
Conta-Corrente com Cooperados	**10.**	-	381
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**88.308.752**	**70.331.764**
Realizável a Longo Prazo	**11.**	**735.952**	**782.171**
Depósitos Judiciais e Fiscais		686.441	751.251
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		49.510	30.920
Investimentos	**12.**	**5.808.295**	**5.558.467**
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.453.311	1.612.707
Participações em Outras Sociedades		1.453.311	1.612.707
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.957.581	1.930.523
Outros Investimentos		2.397.403	2.015.237
Imobilizado	**13.**	**79.042.978**	**63.461.695**
Imóveis de Uso Próprio		15.381.517	15.621.803
Imóveis Hospitalares		13.419.282	13.632.752
Imóveis Não Hospitalares		1.962.235	1.989.051
Imobilizado de Uso Próprio		25.192.699	13.739.316
Hospitalares		24.249.816	13.128.094
Não hospitalares		942.883	611.222
Imobilizações em Curso		38.224.257	33.720.045
Outras Imobilizações		244.505	380.532
Intangível	**14.**	**2.721.528**	**529.431**
TOTAL DO ATIVO		171.846.896	130.976.239

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:39:58 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:22:56 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:35:31 -03'00'

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

Balanço Patrimonial dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	Nota	2020	2019
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		**50.618.812**	**43.958.216**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**15.**	22.591.437	21.637.871
Provisão de Prêmios/Contraprestações		127.903	79.991
Provisão para Remissão		127.903	79.991
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		971.955	1.280.301
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assistenciais		12.388.127	11.141.661
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.103.452	9.135.918
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**16.**	818.609	1.496.105
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		51.579	50.885
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		767.030	1.445.219
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**17.**	711.514	189.240
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**18.**	6.850.493	5.741.757
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**19.**	1.285.714	-
Débitos Diversos	**20.**	18.275.564	14.841.859
Conta-Corrente de Cooperados	**20.**	85.481	51.385
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**26.312.651**	**20.736.502**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**15.**	278.854	135.135
Provisão para Remissão		278.854	135.135
Provisões		18.748.083	20.601.367
Provisões para Ações Judiciais	**21.**	18.748.083	20.601.367
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**19.**	7.285.714	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		**94.915.432**	**66.281.522**
Capital Social/Patrimônio Social	**23.**	28.158.490	22.291.768
Reservas	**23.**	48.766.305	33.921.941
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		48.766.305	33.921.941
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		17.990.638	10.067.813
TOTAL DO PASSIVO		171.846.896	130.976.239

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:40:27 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:24:18 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:36:07 -03'00'

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 Resultado dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	2020	2019
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**275.748.383**	**243.625.743**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	282.695.559	248.126.985
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	282.887.190	248.035.652
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(191.631)	91.333
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(6.947.175)	(4.501.242)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	**(213.169.429)**	**(211.352.785)**
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(213.201.894)	(210.229.830)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32.465	(1.122.955)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**62.578.955**	**32.272.958**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	543.747	540.616
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.602.134	28.518.457
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.124.120	23.473.356
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	2.917.902	2.155.236
Outras Receitas Operacionais	3.560.112	2.889.865
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(885.265)	(628.365)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.064.104)	(6.408.267)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.872.962)	(5.288.942)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	27.215	67.959
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.218.356)	(1.187.284)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(26.382.067)	(19.792.168)
RESULTADO BRUTO	**65.393.400**	**34.503.231**
Despesas de Comercialização	(3.221.847)	(2.794.869)
Despesas Administrativas	(23.373.285)	(21.377.502)
Resultado Financeiro Líquido	**113.572**	**1.821.923**
Receitas Financeiras	1.963.953	3.142.965
Despesas Financeiras	(1.850.381)	(1.321.042)
Resultado Patrimonial	**146.493**	**419.619**
Receitas Patrimoniais	489.047	605.803
Despesas Patrimoniais	(342.555)	(186.184)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**39.058.332**	**12.572.402**
Imposto de Renda	(3.518.885)	(525.304)
Contribuição Social	(1.306.802)	(202.612)
RESULTADO LÍQUIDO	**34.232.646**	**11.844.486**

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:40:50 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:25:03 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=34149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:36:42 -03'00'

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 Resultado dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	2020			
	Cooperativos	Não coop.	Total	2019
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	**164.581.109**	**111.167.274**	**275.748.383**	**243.625.743**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	168.646.596	114.048.963	282.695.559	248.126.985
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	168.758.739	114.128.451	282.887.190	248.035.652
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(112.143)	(79.489)	(191.631)	91.333
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.065.487)	(2.881.688)	(6.947.175)	(4.501.242)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	**(127.496.086)**	**(85.673.343)**	**(213.169.429)**	**(211.352.785)**
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(127.515.085)	(85.686.809)	(213.201.894)	(210.229.830)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18.999	13.467	32.465	(1.122.955)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**37.085.023**	**25.493.931**	**62.578.955**	**32.272.958**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	318.201	225.546	543.747	540.616
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.332.438	2.269.695	35.602.134	28.518.457
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.429.707	694.413	29.124.120	23.473.356
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	2.917.902	-	2.917.902	2.155.236
Outras Receitas Operacionais	1.984.829	1.575.282	3.560.112	2.889.865
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(885.265)	-	(885.265)	(628.365)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.548.713)	(2.515.390)	(6.064.104)	(6.408.267)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.851.658)	(2.021.305)	(4.872.962)	(5.288.942)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	15.926	11.289	27.215	67.959
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(712.982)	(505.374)	(1.218.356)	(1.187.284)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(26.207.518)	(174.548)	(26.382.067)	(19.792.168)
RESULTADO BRUTO	**40.094.165**	**25.299.235**	**65.393.400**	**34.503.231**
Despesas de Comercialização	(1.885.425)	(1.336.422)	(3.221.847)	(2.794.869)
Despesas Administrativas	(13.678.046)	(9.695.239)	(23.373.285)	(21.377.502)
Resultado Financeiro Líquido	**66.462**	**47.110**	**113.572**	**1.821.923**
Receitas Financeiras	1.149.305	814.648	1.963.953	3.142.965
Despesas Financeiras	(1.082.843)	(767.538)	(1.850.381)	(1.321.042)
Resultado Patrimonial	**(116.518)**	**263.010**	**146.493**	**419.619**
Receitas Patrimoniais	83.945	405.102	489.047	605.803
Despesas Patrimoniais	(200.463)	(142.092)	(342.555)	(186.184)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**24.480.638**	**14.577.694**	**39.058.332**	**12.572.402**
Imposto de Renda	-	(3.518.885)	(3.518.885)	(525.304)
Contribuição Social	-	(1.306.802)	(1.306.802)	(202.612)
RESULTADO LÍQUIDO	**24.480.638**	**9.752.007**	**34.232.646**	**11.844.485**

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:41:08 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:25:27 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:37:06 -03'00'

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 Resultado Abrangente Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	2020			
	Cooperativos	Não coop.	Total	2019
RESULTADO LÍQUIDO	**24.480.638**	**9.752.007**	**34.232.646**	**11.844.485**
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	**2.874.024**	**(9.752.007)**	**(6.877.984)**	**-**
(+) Reversão dos recursos do FATES	2.874.024	-	2.874.024	-
(-) Sobra do Exercício - Resultado do Ato Não Cooperativo	-	(9.752.007)	(9.752.007)	-
(=)SOBRAS LÍQUIDAS AJUSTADAS	**27.354.662**	**-**	**27.354.662**	**11.844.485**
(-) Fundo de Reserva	(2.735.466)	-	(2.735.466)	(1.184.449)
(-) FATES	(1.367.733)	-	(1.367.733)	(592.224)
(-) Sobras Antecipadas	(5.260.825)	-	(5.260.825)	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA GERAL	**17.990.638**	**-**	**17.990.638**	**10.067.813**

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:41:29 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:25:53 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:37:33 -03'00'

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 das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

		Capital Social			Reservas de Sobras					
Descrição da mutação	Nota	Subscrito	À Integralizar	FATES	Fundo de Reserva	Fundo Aumento de Capital	Fundo Emerg. Econ. Financ.	Fundo Consulta Médica	Resultado do Exercício	Total
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										
- Constituição de Fundos	**23.**	-	-	-	-	-	2.759.121	-	(2.759.121)	-
- Distribuição de Sobras		-	-	-	-	-	-	-	(1.413.299)	(1.413.299)
Movimentações no Capital Social:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Subscrições		2.250.000	(2.250.000)	-	-	-	-	-	-	-
- Integralizações		-	1.906.359	-	-	-	-	-	-	1.906.359
- Retenção Produção		3.093.955	-	-	-	-	-	-	-	3.093.955
- Devoluções		(557.005)	438.000	-	-	-	-	-	-	(119.005)
Devolução de Fundos	**23.**	(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%	**23.**	-	-	-	1.184.449	-	-	-	(1.184.449)	-
- FATES 5%	**23.**	-	-	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**
Efeitos deliberativos da A.G.O. 22/09/2020										
- Constituição de Fundos	**23.**	-	-	-	-	-	-	5.423.859	(5.423.859)	-
- Distribuição de Sobras		-	-	-	-	-	-		(9.904.778)	(9.904.778)
Movimentações no Capital Social:		-	-	-	-	-	-		-	-
- Subscrições		1.350.000	(1.350.000)	-	-	-	-		-	-
- Integralizações		-	3.062.196	-	-	-	-		-	3.062.196
- Retenção Produção		2.991.373	-	-	-	-	-		-	2.991.373
- Devoluções		(186.847)	-	-	-	-	-		-	(186.847)
Devolução de Fundos	**23.**		-	-	-	(129.631)	(80.941)	(1.350.106)	-	(1.560.679)
Reversão dos Recursos do FATES				(2.874.024)					2.874.024	-
Sobra do Exercício - Atos Cooperativos		-	-	-	-	-	-		24.480.638	24.480.638
Sobra do Exercício - Atos Não Cooperativos		-	-	9.752.008	-	-	-			9.752.008
Destinações Estatutárias:		-	-	-	-	-	-		-	-
- Fundo de Reserva 10%	**23.**	-	-	-	2.735.466	-	-		(2.735.466)	-
- FATES 5%	**23.**	-	-	1.367.733	-	-	-		(1.367.733)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020		**34.314.687**	**(6.156.197)**	**11.119.741**	**9.049.457**	**8.319.712**	**16.203.643**	**4.073.753**	**17.990.638**	**94.915.432**

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:41:46 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:26:39 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:38:03 -03'00'

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 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	339.478.128	303.897.720
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	16.612.832	50.969.507
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	158.553	224.752
(+) Outros Recebimentos Operacionais	20.344.128	17.347.834
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(237.014.438)	(223.265.390)
(-) Pagamento de Comissões	(2.518.503)	(2.155.721)
(-) Pagamento de Pessoal	(26.866.960)	(26.143.813)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.370.562)	(1.451.872)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.652.273)	(8.008.590)
(-) Pagamento de Tributos	(51.359.630)	(42.463.229)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.555.064)	(2.627.645)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.418.949)	(1.058.332)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.853.143)	(2.088.354)
(-) Aplicações Financeiras	(32.004.593)	(53.103.612)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.056.167)	(2.677.850)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**4.923.359**	**7.395.405**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	33.750
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	11.250	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	161.620
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(6.952.785)	(10.861.146)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.139.969)	(445.248)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(50.000)	(99.500)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(8.131.504)**	**(11.210.524)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.062.196	1.906.359
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	13.470.000	12.184.000
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	2.962.299	3.092.893
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(142.254)	(14.969)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.898.571)	(12.184.000)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(10.120.371)	(1.413.299)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.502.859)	(177.989)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**2.830.440**	**3.392.995**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**(377.705)**	**(422.124)**
CAIXA - Saldo Inicial	**1.818.262**	**2.240.386**
CAIXA - Saldo Final	**1.440.557**	**1.818.262**
Ativos Livres no Início do Período (*)	**15.330.991**	**13.868.869**
Ativos Livres no Final do Período (*)	**29.713.161**	**15.330.991**
Aumento/(Diminuição) - RECURSOS LIVRES	14.382.171	1.462.122

(*) 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.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:42:06 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:27:07 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000015B, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:38:37 -03'00'

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 2020 e 2019
Valores Expressos em Reais - R$

	2020	2019
Demonstrativo da Reconciliação das Sobras Líquidas com o Caixa Líquido Gerado Através das Atividades Operacionais		
Sobras Líquidas	**34.232.646**	**11.844.486**
Ajustes para Conciliação das Sobras Líquidas com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:		
Depreciações	3.953.376	3.658.250
Amortizações	181.130	179.672
Provisões para Perdas sobre Créditos	1.194.838	1.044.743
Equivalências Patrimoniais	(395.100)	(400.877)
Provisões para Contingências	(1.853.284)	(33.714)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	159.166	1.031.622
Resultado na Venda de Imobilizado	(279.620)	(49.834)
(Aumento) / Diminuição nos Investimentos	195.272	(6.041)
(Aumento) / Diminuição nos Financiamentos	142.254	(49.509)
Sobras Líquidas Ajustadas	**37.530.677**	**17.218.797**
(Aumento) / Decréscimo em Ativos Operacionais		
Aplicações Financeiras	(16.185.587)	(3.288.514)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(3.319.759)	(7.546.828)
Créditos de Operações Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.434.643)	1.101.805
Créditos Tributários e Previdenciários	213.630	(239.623)
Bens e Títulos a Receber	(2.352.391)	(14.538)
Outros Valores e Bens	(387.463)	16.780
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	46.219	(23.942)
Outras Variações em Ativos Imobilizados	(13.546.761)	(4.444.362)
Aumento / (Decréscimo) de Passivos Operacionais		
Provisão de Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde	938.120	2.097.446
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(677.496)	275.447
Débitos com Op. de Ass. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	522.274	(452.350)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.108.737	927.492
Débitos Diversos	3.433.705	1.815.664
Conta-Corrente Cooperados	34.096	(47.869)
Caixa Líquido Gerado Através das Atividades Operacionais	**4.923.359**	**7.395.405**

* As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.12 09:42:40 -03'00'

Dr. Leandro Avany Nunes
Presidente - CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.18 10:27:37 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário - MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.12 09:39:06 -03'00'

Sara Giassi
Contadora - CRC 034571/O-6

03

NOTAS EXPLICATIVAS

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

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 443 médicos cooperados, recursos próprios (hospital, centro clínico, laboratórios) e 187 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, Balneário Rincão, 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 socioeconômicas 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 nº 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 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 31 de dezembro 2019, 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 01/02/2021 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:

I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida 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 antecipadas 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 n° 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 n° 393/2015, 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 n° 435/2018 e suas alterações vigentes.

l) Empréstimos e Financiamentos

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

m) 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%.

n) 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.

o) 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.

p) 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 parcelas 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.
Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020 e com previsão de recomposição dos reajustes a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência, estão compostos de acordo com os montantes do quadro a seguir:

Valores Suspensos de Cobrança em 2020	**3.251.342**
Planos Individuais/ Familiares	405.055
Planos Coletivos por Adesão	109.695
Planos Coletivos Empresariais	2.736.592
Valor total da Receita de Contraprestação (preço-preestabelecido)	**250.338.348**
% de contraprestação que será cobrado em 2021	1,3%

q) 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.

	2020	2019
Caixa	14.667	48.914
Bancos Conta Depósito	1.425.890	1.769.348
	1.440.557	**1.818.262**

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. A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado conforme demonstrado:

a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

As aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas possuem restrição quanto a sua movimentação, seguindo normas definidas pela ANS. Estas aplicações estão distribuídas em fundos dedicados ao mercado de saúde suplementar conforme quadro abaixo:

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2020	2019
Santander	-	2.824.668
Safra	3.585.787	3.510.093
Bancoob	17.060.459	13.892.074
Unicred	1.006.300	-
Total	**21.652.546**	**20.226.835**

b) Aplicações Livres

As aplicações livres possuem liquidez imediata, geralmente investidas em operações compromissadas ou fundos de renda fixa e estão divididas entre as seguintes instituições financeiras conforme quadro abaixo:

Aplicações Livres	2020	2019
Unicred	26.271.798	11.533.057
Santander	-	155.146
Safra	2.000.807	1.820.289
Caixa Econômica Federal	-	4.237
Total	**28.272.605**	**13.512.729**

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:

	2020	2019
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber (a)	7.785.699	7.927.002
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(4.933.848)	(4.502.888)
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis (b)	8.005.318	6.882.101
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.158.796)	(978.011)
Operadoras de Planos de Assistência Médico Hospitalar (c)	5.857.119	7.300.292
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(146.884)	(109.839)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (d)	3.362.864	83.137
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(44.758)	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**18.726.715**	**16.601.794**

a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora;

b) O saldo da conta "Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis" refere-se a valores de coparticipações a receber dos beneficiários com contratos em preço pré-estabelecidos;

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, suspensão reajuste 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	Contraprestação Pecuniária		Participação Beneficiários Eventos/Sinistros Indenizáveis		Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		Outros Créditos de Operações com Planos Assist. Saúde	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
A Vencer	929.995	761.750	6.415.806	5.399.603	5.715.922	6.008.805	3.355.686	83.137
Vencidos até 30 dias	1.918.491	2.155.264	404.913	398.104	2.819	1.234.482	7.168	-
Vencidos de 31 a 60 dias	470.679	845.173	106.262	170.305	703	17.900	10	-
Vencidos de 61 a 90 dias	264.361	241.857	62.015	53.758	1.960	21.825	-	-
Vencidos a mais de 90 dias	4.202.173	3.922.958	1.016.323	860.332	135.715	17.280	-	-
Sub-Total	**7.785.699**	**7.927.002**	**8.005.318**	**6.882.101**	**5.857.119**	**7.300.292**	**3.362.864**	**83.137**
(-) PPSC	**(4.933.848)**	**(4.502.888)**	**(1.158.796)**	**(978.011)**	**(146.884)**	**(109.839)**	**(44.758)**	**-**
Total	**2.851.851**	**3.424.114**	**6.846.523**	**5.904.090**	**5.710.235**	**7.190.453**	**3.318.107**	**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:

	2020	2019
Contas a Receber (a)	4.092.209	2.605.174
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(377.992)	(418.073)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (b)	1.038.557	563.035
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(167.082)	(156.652)
Outros Créditos Operacionais de Prestação Serv. Médicos (c)	884.506	425.226
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(68.218)	(51.371)
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Rel. Planos Saúde	**5.401.980**	**2.967.338**

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 Unimed's 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		
	2020	**2019**
A Vencer	4.277.016	1.845.344
Vencidos até 30 dias	1.025.778	1.095.569
Vencidos de 31 a 60 dias	49.347	24.013
Vencidos de 61 a 90 dias	52.913	27.224
Vencidos a mais de 90 dias	610.219	601.284
Sub-Total	**6.015.272**	**3.593.434**
(-) PPSC	**(613.292)**	**(626.096)**
Total	**5.401.980**	**2.967.338**

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).

	2020	2019
Imposto de Renda	87.162	202.920
Contribuição Social	73.555	90.777
Pis e Cofins	327.268	373.284
Impostos sobre Serviço – ISS	-	34.634
	487.985	**701.615**

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

	2020	2019
Estoques (a)	3.969.328	2.435.821
Títulos a Receber (b)	1.916.225	1.496.650
Outros Créditos a Receber (c)	1.208.246	808.936
Bens e Títulos a Receber	**7.093.799**	**4.741.408**
Despesas Antecipadas (d)	**461.957**	**74.114**
Conta Corrente com Cooperados (e)	**-**	**381**

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:

	2020	2019
Depósitos Judiciais e Fiscais	686.442	751.251
AFAC – Unimed Participações/Seguradora	49.510	30.920
	735.952	**782.171**

12. Investimentos

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

	2020	2019
Unimed do Estado de Santa Catarina	1.665.245	1.665.245
Unicred e SICOOB	1.453.311	1.612.707
Health Lanchonete	76.350	39.785
Unimed Participações S/C Ltda	2.310.053	1.964.453
Central Nacional Unimed	292.336	265.278
Unimed Central Santa Catarina	10.000	10.000
FESC – Gestão e Consultoria Ltda	1.000	1.000
	5.808.295	**5.558.467**

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 e Health Lanchonete foram ajustados com base no valor patrimonial da entidade investida.

13. Imobilizado

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

	Taxa média de depreciação em % - anual	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	2020 Saldo líquido	2019 Saldo líquido
Imobilizado Não Hospitalar		**4.858.425**	**(1.953.307)**	**2.905.118**	**2.600.273**
Terrenos		192.313	-	192.313	192.313
Edificações	2%	2.370.960	(601.037)	1.769.923	1.796.738
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	10%	35.791	(30.091)	5.700	2.182
Hardware	20%	901.753	(602.692)	299.062	152.272
Móveis e Utensílios	10%	881.134	(472.727)	408.406	268.688
Veículos	20%	476.475	(246.760)	229.715	188.080
Imobilizado Hospitalar		**101.625.596**	**(25.487.736)**	**76.137.859**	**60.861.422**
Terrenos		4.853.995	-	4.853.995	4.853.995
Edificações	2%	11.404.532	(2.839.246)	8.565.286	8.778.756
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	11%	32.159.101	(12.268.224)	19.890.877	8.872.623
Hardware	18%	3.931.549	(3.042.911)	888.638	1.044.865
Móveis e Utensílios	10%	5.214.834	(3.394.757)	1.820.077	1.419.880
Instrumentais Cirúrgicos	10%	3.492.710	(2.258.363)	1.234.347	1.485.135
Veículos	20%	721.846	(305.969)	415.877	305.591
Imobilizações em Curso		38.224.257	-	38.224.257	33.720.045
Outras Imobilizações	20%	1.622.772	(1.378.266)	244.505	380.532
TOTAL		**106.484.021**	**(27.441.043)**	**79.042.978**	**63.461.695**

No exercício de 2020 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.

	Taxa de amortização em % - anual	Custo de aquisição	Amortização acumulada	2020 Saldo líquido	2019 Saldo líquido
Intangível Não Hospitalar		**2.116.110**	**(778.084)**	**1.338.026**	**437.269**
Softwares	20%	2.116.110	(778.084)	1.338.026	437.269
Intangível Hospitalar		**2.008.878**	**(625.376)**	**1.383.502**	**92.162**
Softwares	20%	2.008.878	(625.376)	1.383.502	92.162
TOTAL		**4.124.988**	**(1.403.460)**	**2.721.528**	**529.431**

O intangível está composto pelos softwares operacionais utilizados pela cooperativa.

15. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Garantias Financeiras

	2020	2019
Provisão para Remissão (a)	406.757	215.126
Provisão Eventos a Liquidar para SUS (b)	971.955	1.280.301
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (c)	12.388.127	11.141.661
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA (d)	8.251.723	9.135.918
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA SUS (e)	851.729	-
	22.870.291	**21.773.005**

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 2020 é de R$ 406.757 (2019 R$ 215.126), contabilizado no passivo circulante R$ 127.903 (2019 R$ 79.991) e no passivo não circulante, R$ 278.854 (2019 R$ 135.135). 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:

	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	41.020	312.011
ABIs x percentual histórico (b)	930.935	968.290
	971.955	**1.280.301**

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. A RN n° 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.

Quadro demonstrativo de valores:

	2020	2019
Cooperados	3.421.103	4.063.637
Hospitais, Laboratórios, Clínicas, Credenciados PF	8.315.270	6.805.772
Intercâmbio a Pagar	651.754	271.062
Reembolso	-	1.190
	12.388.127	**11.141.661**

d) **Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA**: Regulamentada pela 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. Em 31 de dezembro de 2020 o valor provisionado é de R$ 8.251.723 (2019 R$ 9.135.918). Este valor está contabilizado

e registrado pelo total da provisão exigida e encontram-se vinculados através de fundos dedicados para esse fim.

e) **Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA SUS**: Regulamentada pela RN nº 393/2015 e alterações vigentes, a operadora passou a utilizar-se dos valores informados pelo site da ANS para fins de constituição e contabilização da referida provisão. Em 31 de dezembro de 2020 o valor provisionado é de R$ 851.729, representando 100% da provisão exigida para esta data e encontra-se vinculado através de fundos dedicados para esse fim.

f) **Provisão de Insuficiência de Contraprestação-PIC**: Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. Conforme cálculos realizados pelo atuário em 2020 não foi necessário a constituição da provisão.

g) **Ativos Garantidores das Provisões Técnicas**: Ativos Garantidores são títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas. A Unimed Criciúma optou em garantir as provisões técnicas com aplicações financeiras vinculadas. Após o fechamento de cada mês, é realizada a análise da necessidade ou não de vincular mais recursos nessa modalidade de aplicação. Abaixo quadro demonstrando a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	**Valores**
Provisão para Remissão	406.757
Provisão Eventos a Liquidar para SUS	35.712
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	75.191
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA	9.103.452
Total Provisões (Necessidade de Vinculação)	**9.621.113**
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	21.652.546
Total dos Ativos Garantidores Vinculados à ANS	**21.652.546**
Suficiência dos Ativos Garantidores	**12.031.434**

16. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

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

	2020	2019
Receita Antecipada de Contraprestações (a)	51.579	50.885
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	767.030	1.445.219
	818.609	**1.496.105**

a) Corresponde a valores recebidos antecipadamente de contraprestações de planos de assistência à saúde;

b) 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

	2020	2019
Produção Médicos Cooperados	231.796	86.641
Serviços de Clínicas, Laboratórios, Imagem	177.785	63.881
Serviços de Hospitais	300.551	38.558
Serviços de Credenciados Pessoa Física	1.382	160
	711.514	**189.240**

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:

	2020	2019
IRPJ e CSLL	204.763	-
Imposto sobre Serviço – ISS	211.045	169.773
INSS	1.022.183	883.375
FGTS	352.044	272.147
COFINS e PIS	405.370	490.683
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	3.983.369	3.157.556
Imposto sobre Serviço Retido	44.403	45.387
PIS, COFINS e CSLL Retidos	273.499	397.499
INSS Retido	353.818	325.337
	6.850.493	**5.741.757**

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

19. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Refere-se a empréstimo obtido junto a instituição financeira para a aquisição de equipamentos hospitalares, vencíveis mensalmente, garantidos por aplicações financeiras. Demonstramos abaixo as principais informações do contrato:

EMPRÉSTIMO	2020
Instituição Financeira	Unicred
Vencimento 1ª Parcela	25/09/2020
Vencimento última Parcela	25/08/2027
Finalidade	Ativo Imobilizado
Taxa Mensal	0,1800%
Prazo Total	84 meses
Empréstimo Curto Prazo	1.285.714
Empréstimo Longo Prazo	7.285.714
Total	**8.571.429**

20. Débito Diversos e Conta-Corrente de Cooperados

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

	2020	2019
Obrigações com Pessoal (a)	5.865.229	5.544.341
Fornecedores (b)	11.232.538	7.971.247
Depósitos Beneficiários e de Terceiros	6.014	13.795
Outros Débitos a Pagar (c)	1.171.783	1.312.476
Débitos Diversos	**18.275.564**	**14.841.859**
Conta-Corrente de Cooperados (d)	**85.481**	**51.385**

a) Representa os valores de salários a pagar dos colaboradores, férias com os encargos sociais de INSS e FGTS e honorários pagos aos dirigentes;
b) Representa as obrigações da cooperativa com terceiros referente aquisições de materiais e serviços de operações administrativas;
c) 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.

21. Provisões para Ações Judiciais

	2020	2019
Provisões Tributárias – IRPJ e CSLL (a)	5.045.350	5.116.095
Provisões Tributárias – PIS e COFINS (b)	10.309.408	12.662.472
Provisão Indenização de Representantes (c)	1.742.670	1.285.465
Provisão Contingências Cíveis e Trabalhistas (d)	1.650.655	1.537.335
	18.748.083	**20.601.367**

a) **Imposto de Renda e Contribuição Social**: A cooperativa apura o IRPJ e CSLL utilizando-se como base o resultado dos atos não cooperativos. Até 2019 os serviços auxiliares de diagnóstico e terapia prestados por rede credenciada, foram interpretados como ato cooperado, conforme entendimento da assessoria jurídica. Conservadoramente a cooperativa constituiu contabilmente provisão para contingência tributária sobre os atos auxiliares atualizada com multa de 20% e juros Selic. A partir de 2020 os serviços auxiliares passaram a ser tributados como ato não cooperado;

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 atualizada com multa de 20% e juros Selic;

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 atualizada mensalmente pelo IGP-M;

d) **Provisões Contingências Cíveis e Trabalhistas**: Conforme levantamento da assessoria jurídica da cooperativa, existem em trâmite 166 ações. Destas ações, 22 são consideradas como remotas e 94 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$ 1.650.655 (2019 R$ 1.537.335). 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.

22. Recursos Próprios Mínimos

Através da Resolução Normativa nº 451/2020 da 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 2020 é a seguinte:

a) Capital Base

O Capital Base representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto no artigo 3 da RN nº 451/2020, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I da referida Resolução Normativa, pelo capital referência de R$ 8.977.014.

O Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2020 é de R$ 88.321.056, sendo superior ao Patrimônio Líquido mínimo exigido no valor de R$ 357.285;

b) Margem de Solvência

Regulamentada pelo Art. 5 da RN nº 451/2020 da ANS, 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 451/2020 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. Para as operadoras que optaram pela adoção antecipada do Capital Baseado em Risco a Margem de Solvência foi fixada em 75%. Em 31 de dezembro de 2020 a Margem de Solvência calculada é de R$ 60.129.900, sendo que a parcela mínima exigida para esta data é de 75% no valor de R$ 45.097.425 e o Patrimônio Líquido Ajustado é de R$ 88.321.056.

23. Patrimônio Líquido

Capital Social: O Capital Social está dividido entre os 443 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:

	2020	2019
Fundo de Reserva (a)	9.049.457	6.313.991
FATES (b)	11.119.741	2.874.024
Fundo Aumento de Capital (c)	8.319.711	8.449.342
Fundo Emergencial Econômico-Financeiro (d)	16.203.643	16.284.584
Fundo Consulta Médica (e)	4.073.753	-
	48.766.305	**33.921.941**

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$ 2.735.466 em 2020;

b) **Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES**: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados, seus dependentes legais e aos colaboradores 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$ 1.367.733 em 2020.

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.

e) **Fundo Consulta Médica:** Fundo criado a partir das sobras de 2019, com o objetivo de agregar valor à consulta sem impactar no resultado, sendo distribuído aos cooperados a medida da realização das consultas. Aprovado pela Assembleia Geral Ordinária Digital de 22 de setembro de 2020.

24. 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 não cooperativos. A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo n° 87 da Lei n° 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.

25. Despesas Administrativas

	2020	2019
Despesas com Pessoal Próprio (a)	13.146.675	12.920.902
Despesas com Serviços de Terceiros (b)	2.964.169	2.552.080
Despesas com Localização e Funcionamento (c)	4.703.185	3.329.371
Despesas com Publicidade e Propaganda	2.211.753	2.176.410
Despesas com Tributos	149.320	130.260
Despesas com Multas Administrativas	48.000	120.200
Despesas Administrativas Diversas	150.183	148.279
	23.373.285	**21.377.502**

a) Honorários dos conselhos de administração, diretoria executiva, conselho fiscal e técnico, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

b) 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.

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.

Itens	Tipo de cobertura	Valor Segurado
Complexo Administrativo e Hospitalar	Danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	71.400.000
Veículos	Colisão, Incêndio, Roubo, Furto, Danos materiais, corporais e morais.	10.644.160

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), 05 de fevereiro de 2021.

LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Assinado de forma digital por LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=15364636000190, cn=LEANDRO AVANY NUNES:01490543945
Dados: 2021.03.15 11:36:24 -03'00'

Leandro Avany Nunes
Presidente
CPF 014.905.439-45

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Dados: 2021.03.17 16:06:52 -03'00'

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA 1277

SARA GIASSI:02729728945
Assinado de forma digital por SARA GIASSI:02729728945
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO), ou=24149500000158, ou=presencial, cn=SARA GIASSI:02729728945
Dados: 2021.03.15 11:35:07 -03'00'

Sara Giassi
Contadora
CRC/SC 034.571/O-6

04

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ACTUS
AUDITORES

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 2020 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 2020, 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), 05 de fevereiro de 2021.

ACTUS AUDITORES INDEPENDENTES S/S.
CRC-SC N° 001.059/O-7
Mauro Adilson Müller – Sócio Responsável
Contador CRC N° SC-021.958/O-9

05

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Unimed Criciúma

PARECER DO CONSELHO FISCAL – EXERCÍCIO 2020

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, 11 de março de 2021.

Dra. Beatriz Castellar de Faria

Dr. Eloir Ribeiro

Dr. Marcelo Emílio Beirão

Dr. Rafael de Conti

Dr. Christiano Justiniano de Medeiros Ribeiro

Dr. Pedro Lucyk Júnior