



www.unimedjoinville.com.br  
Rua Orestes Guimarães, 905  
89.204-061 - América - Joinville - SC  
T. (47) 3441-9555  
F. (47) 3441-9675



Joinville, 30 de março de 2021

Ofício nº 0012/2021/GARRA

Ref.: Demonstrações Contábeis Exercício 2020

À AGENCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS.

DIRETORIA DE NORMAS E HABILITAÇÃO DAS OPERADORAS - DIOPE

Rio de Janeiro - RJ

Prezados Senhores

Estamos enviando em anexo as Demonstrações Contábeis do exercício de 2020, juntamente com o parecer da Auditoria Independente sendo elas o Balanço Patrimonial, Demonstração do Fluxo de Caixa, Demonstração do resultado do exercício, Demonstrações da Mutação do Patrim nio Líquido, Relatório da Auditoria Independente (parecer), Notas explicativa e Relatório da Administração, igualmente publicadas no site da operadora conforme determina a RN 435 desta agência.

Atenciosamente,

GLORIA ALBANI  
LARRAMBEBERE  
HUBER:12729062807

Digitally signed by GLORIA ALBANI  
LARRAMBEBERE HUBER:12729062807  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita  
Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=EM  
BRANCO, ou=11825802000157, cn=GLORIA  
ALBANI LARRAMBEBERE HUBER:12729062807  
Date: 2021.03.31 13:52:31 -03'00'

UNIMED DE JOINVILLE – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Dra. Gloria Albani Larrambere Huber

Representante Legal da Operadora

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 82.602.327/0001-06**  
**ANS 32.127-3**  
**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO DE 2020**

**Política de destinação de sobras**

Devido à pandemia do coronavírus, a AGO foi realizada de forma virtual em 22.03.2021. A AGO decidiu pela distribuição da totalidade das sobras. Após deduzidas as reservas legais e estatutárias, o resultado líquido do exercício foi de R\$ 12.765.155,38 (doze milhões, setecentos e sessenta e cinco mil, cento e cinquenta e cinco reais e trinta e oito centavos). Houve distribuição antecipada de sobras em outubro de 2020, no valor de R\$ 8.051.506,25 (oito milhões, cinquenta e um mil, quinhentos e seis reais e vinte e cinco centavos) e o saldo de R\$ 4.713.649,13 (quatro milhões, setecentos e treze mil, seiscentos e quarenta e nove reais e treze centavos), será distribuído em 01.04.2021.

**Fatos externos que influenciaram a performance da cooperativa em 2020**

No ano de 2020 tivemos uma redução no número de usuários em nossas carteiras de planos de saúde da ordem de 9,45% em relação a 2019. O faturamento total da cooperativa envolvendo plano de saúde, hospital e rede credenciada, cresceu 1,66% em relação ao ano de 2019. Esse crescimento reduzido do faturamento deve-se à redução do número de usuários da operadora e redução de faturamento do Centro Hospitalar Unimed pelas restrições impostas pelo COVID-19, influência preponderante na performance da cooperativa em 2020.

**Organização societária**

A Unimed de Joinville manteve sua forma jurídica de cooperativa, elegendo na Assembléia Geral Ordinária de março de 2017 a Diretoria para a gestão 2017/2021, gestão que, portanto, teve seu mandato encerrado nesta AGO. Foram eleitos para o mandato 2021/2025, para a Diretoria Executiva, os cooperados Altair Carlos Pereira – Diretor Presidente, Glauco Adrieno Westphal – Diretor Vice-Presidente, Carlos Alberto Rost – Diretor Superintendente. O Conselho de Administração, para a gestão 2021/2015 está formado pela cooperada Camila Benedet e pelos cooperados Carlito Moreira Filho, Cláudio Rogério Werka Júnior, João Abrão Faiad Jr., Mário Junqueira Nóbrega e Rafael de Mach Ronsoni, juntamente com os Diretores Executivos.

**Investimentos realizados**

O valor dos investimentos em ativo imobilizado no exercício de 2020, foi de R\$ 7.731.539,10 (sete milhões, setecentos e trinta e um mil, quinhentos e trinta e nove reais e dez centavos).

**Direitos de cooperados**

Em 31 de dezembro de 2020 tínhamos um total de 773 médicos cooperados, cada um com 200 (duzentas) quotas de capital no valor unitário de R\$ 182,50 (cento e oitenta e dois reais e cinquenta centavos) totalizando a participação nominal de cada cooperado R\$ 36.500,00 (trinta e seis mil e quinhentos reais). O capital social subscrito da cooperativa era de R\$ 28.214.500,00 (vinte e oito milhões, duzentos e catorze mil e quinhentos reais).

**Proteção ao meio ambiente**

Estamos cumprindo as Resoluções RDC 222 de 28/03/2018 da Anvisa, 358 de 2005 do CONAMA e Lei 12305 de 02/02/2010, que tratam dos resíduos de serviços de saúde.

- Grupo A – Resíduos potencialmente infectantes: tratamento em autoclave (A1, A4), ou sepultamento (A3, A5) e disposição final em aterro sanitário municipal licenciado.

- Grupo B – Resíduos químicos classe I e metais pesados: tratamento e disposição final em aterro industrial municipal licenciado

- Grupo D – Reciclagem: plástico, papel, metal, vidro, isopor. Coletados e destinados para reciclagem pelo município.

- Grupo E – Comum, não reciclável: encaminhado para aterro sanitário municipal licenciado.

- Grupo E – Perfuro cortantes: tratamento e disposição em aterro sanitário municipal licenciado.

- Para o transporte, dos resíduos dos grupos A, B e E emitimos o Manifesto de Transporte de Resíduos (MTR) conforme a Lei 15.442/2011 da FATMA, que monitora o transporte e a destinação de resíduos dentro do Estado.

A educação continuada dedica especial atenção ao assunto com participação efetiva dos colaboradores em integrações, seminários, palestras e jornadas.

No Portal Interno disponibilizamos a sessão da Gestão de Resíduos do CHU, com informações sobre os programas de reciclagem e resíduos.

Internamente, dispomos de uma estrutura adequada para a segregação, transporte e armazenamento temporário dos resíduos.

O óleo vegetal saturado (de cozinha) é recolhido separadamente e encaminhado para programa de reciclagem. Recebemos inclusive o óleo da comunidade. A cada 1000 litros trocamos por cestas básicas da empresa recicladora para distribuição as entidades carentes.

As esponjas usadas na limpeza em geral do CHU são encaminhadas para reciclagem para transformação de novos produtos. Recebemos inclusive esponjas usadas dos colaboradores. A Unimed é pontuada pelo envio das esponjas, os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

Os materiais de escrita usados pelo CHU como canetas, lápis, marca texto entre outros, são encaminhadas para reciclagem para transformação de novos produtos. Recebemos inclusive materiais usados dos colaboradores. A Unimed é pontuada pelo envio desses materiais de escrita, os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

As lâmpadas usadas pelo CHU são encaminhadas para descontaminação e reciclagem por empresa licenciada.

Os "banners" em desuso são transformados em "eco bags" e doados internamente em treinamentos.

As carteirinhas de plano de saúde, crachás de colaboradores, cartões de banco, alimentação ou refeição e óculos de proteção se transformam em nova matéria-prima, que é utilizada na produção de materiais feitos em PVC. Se torna totalmente sustentável e retorna ao CHU em outros formatos.

Ainda, como ações sociais temos:

- 1) Fornecemos as mães, por ocasião do nascimento dos seus filhos em nosso hospital, uma muda de ipê, planta nativa da região;
- 2) Coletamos lacre de alumínio de latas de bebidas para conversão em cadeiras de rodas que são doadas aos necessitados.

## **Promoção à Saúde – Medicina Preventiva**

O Espaço Viver Bem coordena a assistência em Atenção Personalizada à Saúde (APS) do produto Unimed Personal e do programa da APS do Porto de Itapoá. Coordena também os programas: Serviço de Atenção Domiciliar, Ostomizados, Saúde do Adulto e Idoso, Saúde do Bebê, Saúde Respiratória do Bebê, Saúde da Gestante em Cuidados Especiais e Ciclo de Palestras para Gestantes; Atendimento Terapêutico em Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição. Organiza o atendimento ambulatorial de algumas especialidades (endocrinologia, alergologia, bucomaxilo e clínico geral pós internação domiciliar). Fazem parte da equipe: médicos, enfermeiros, técnicos em enfermagem, fisioterapeutas, terapeuta ocupacional, psicólogos, fonoaudiólogos, nutricionistas, assistentes administrativos, recepcionistas e jovem aprendiz.

<b>Viver Bem 2020</b>	
<b>Programas</b>	<b>Nº de Atend.</b>
Ciclo de palestra para gestantes de baixo risco (realizado na última semana do mês durante todo o ano) – Nº de gestantes e familiares - Somente Janeiro decorrente a Pandemia.	178
Programa Atenção Priorizada às Gestantes de Cuidados Especiais - Nº de atendimentos	1293
Programa Cuidados Paliativos - Nº de atendimentos	448
Programa de Acolhimento Pós Óbito - Nº de conferências	22
Programa de Estomizados - Nº de atendimentos	430
Programa Saúde do Adulto - Pacientes ativos	1582
Programa Ambulatório Prematuros de Risco - Pacientes ativos	72
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Psicologia – Nº de atendimentos	16602
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Fonoaudiologia – Nº de atendimentos	4303
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Nutrição – Nº de atendimentos	4553
Atenção Personalizada à Saúde Porto de Itapoá – Nº de pacientes da carteira	2039
Atendimentos de endocrinologistas – Nº de atendimentos	409
Atendimentos de fisioterapia - Nº de atendimentos e monitoramentos	611
Fisioterapia terceirizada - Nº de atendimentos	3301
Oficina da memória - Nº de participantes	30
Serviço de Atenção Domiciliar (atendimentos médicos, enfermeiro, técnico em enfermagem, nutricionista e psicólogo)	8041
Atendimento ambulatorial especialidades - Bucomaxilo	121
Atendimento ambulatorial especialidades Pós Internação - (Dr Marcelo Guimarães)	73
Unidades Personal - Nº de atendimentos	26.887
Atendimento ambulatorial de especialidades -alergista	34
Saúde respiratória do Bebê	52
Viver Bem nas Empresas - Devido a Pandemia o Programa foi suspenso em 2020.	8
<b>Total de atendimentos</b>	<b>71089</b>

Coordenação médica: Maria Zulma Sancho Moreira

Coordenação de enfermagem: Márcia Valéria Vianna Liell



## Recursos Humanos

<b>Descrição</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Número de colaboradores	1.065	1.088	1.181	1.248
Turn Over	1,78	1,24	1,29	1,29
Educação continuada (R\$)	222.770,36	393.325,28	426.720,42	291.484,84
Assistência médico-hospitalar (R\$)	3.000.089,78	4.332.517,98	4.041.632,47	4.132.286,95
Outros benefícios (R\$)	4.879.260,73	6.689.885,16	7.835.524,14	7.956.962,51

## Nível educacional dos colaboradores

<b>Nível educacional</b>	<b>Número de colaboradores</b>
Mestrado/Doutorado	4
Pós graduação	115
Curso superior	231
Ensino Médio	851
Ensino Fundamental	41
Ensino fundamental incompleto	6

## Escritório da Qualidade

### Projeto Parto Adequado

Março / 2015 - o Centro Hospitalar Unimed (CHU) foi escolhido para participar do projeto Parto Adequado, uma iniciativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Hospital Israelita Albert Einstein e do Institute for Healthcare Improvement (IHI), como Operadora Apoiadora e Hospital Participante. Em 2017 e 2018 participou como hospital HUB. O objetivo é valorizar o parto normal e as práticas humanizadas durante o atendimento às gestantes.

### Rede Sentinela ANVISA

Centro Hospitalar Unimed participante desde 2004.

### Projeto UTI Portas Abertas

Centro Hospitalar Unimed pioneiro, participante desde 2017.

### Projeto Saúde do Adulto e do Idoso

Em 2020 Operadora Apoiadora – Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico

### Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade (Unimed Brasil)

Centro Hospitalar Unimed categoria Ouro em 2020.

### Selo Governança e Sustentabilidade (Unimed Brasil)

Unimed Joinville certificada categoria Ouro em 2020.

### Classificação Hospitalar – Recurso Próprio

Classificação Nível 1 (pontuação máxima) na avaliação dos recursos próprios do Estado de SC. Avaliação realizada pelo Instituto Qualisa de Gestão o (IQG) em Dezembro de 2018.

Classificação em 29º lugar entre os melhores hospitais do Brasil em 2020 (41 Hospitais classificados no Brasil). Classificação realizada pela Newsweek/USA no ano de 2019 em 20 países.

#### **ACI – Accreditation Canada – Nível Diamante**

Abril / 2015 - Certificação ACCREDITATION CANADA - Nível Diamante

CHU foi o 1º hospital de Santa Catarina a conquistar uma das mais importantes certificações de qualidade das organizações de saúde mundiais - ACCREDITATION CANADA - Nível Diamante, através da metodologia internacional de excelência - QMentum International.

O monitoramento dos processos é realizado a cada 8 meses pelo Instituto Qualisa de Gestão (IQG).

Recertificado em 2018.

#### **Controllab – Ensaio de Proficiência em Exames Laboratoriais**

O Laboratório juntamente com a Agência Transfusional do Centro Hospitalar Unimed, são certificadas pela Controllab no programa de Ensaio de Proficiência para Laboratórios Clínicos.

Desde 2011 temos recebido o conceito máximo de certificação pelo Controle de Qualidade Externo através das avaliações mensais do desempenho técnico, verificando a qualidade das análises realizadas.

#### **Perspectivas**

Estamos, neste momento, enfrentando um período onde a pandemia do coronavírus apresenta números assustadores. Houve um direcionamento, quase que exclusivo dos recursos de investimentos, para ampliar as condições de atendimento do Centro Hospitalar Unimed. Obviamente, esse é e continuará sendo o objetivo prioritário até que se consiga debelar essa pandemia.

No âmbito da operadora de planos de saúde, o propósito é criar condições que possibilitem à operadora redução de custos e em consequência oferecer às pessoas físicas e pessoas jurídicas, condições favoráveis de acesso aos planos de saúde.

### **Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico**

Dr. Enio Rieger  
Diretor Presidente

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Em Reais)

ATIVO	Nota	2020	2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>148.277.569,45</b>	<b>119.286.217,04</b>
<b>Disponível</b>		<b>946.432,63</b>	<b>234.015,55</b>
<b>Realizável</b>		<b>147.331.136,82</b>	<b>119.052.201,49</b>
Aplicações Financeiras	4	104.576.738,41	81.443.393,77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.323.822,09	31.699.681,69
Aplicações Livres		72.252.916,32	49.743.712,08
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	5	15.959.875,45	10.200.026,39
Contraprestação Pecuniária a Receber		898.257,07	1.635.498,39
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.886.953,60	5.869.968,83
Outros Créditos de Operacoes com Planos de Assistência a Saúde		3.174.664,78	2.694.559,17
Créditos de Operações de Assistência a Saúde nao Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	14.005.578,30	16.378.870,79
Creditos Tributários e Previdenciários	6	2.408.609,71	3.158.897,53
Bens e Títulos a Receber	7	10.092.576,04	7.170.070,24
Despesas Antecipadas		287.758,91	700.942,77
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>200.537.429,77</b>	<b>203.957.069,88</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>9.849.380,00</b>	<b>7.662.338,86</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	1.075.484,75	996.323,00
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	8	8.773.895,25	6.666.015,86
<b>Investimentos</b>	9	<b>8.496.238,32</b>	<b>7.901.289,90</b>
Participações Societárias - Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		4.437.783,87	4.263.212,76
Participações em Outras Sociedades		4.047.454,45	3.627.077,14
Outros Investimentos		11.000,00	11.000,00
<b>Imobilizado</b>	10	<b>181.931.635,33</b>	<b>187.852.129,77</b>
Imóveis de Uso Próprio		132.792.241,07	136.879.603,77
Imóveis - Hospitalares		102.816.789,08	106.617.778,02
Imóveis - Não Hospitalares		29.975.451,99	30.261.825,75
Imobilizado de Uso Próprio		48.821.282,47	49.757.926,41
Imobilizado - Hospitalares		45.811.335,50	46.999.867,21
Imobilizado - Não Hospitalares		3.009.946,97	2.758.059,20
Imobilizado em Curso		318.111,79	1.214.599,59
<b>Intangível</b>		<b>260.176,12</b>	<b>541.311,35</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>348.814.999,22</b>	<b>323.243.286,92</b>

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

**Enio Rieger**  
Diretor Presidente

**Baltazar Luiz Canello**  
Atuário - MIBA1277

**Juraci Gomes**  
Contador - CRC/SC 01607/O-0

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Em Reais)

<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>92.062.929,38</b>	<b>83.212.382,28</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>12</b>	26.698.949,72	28.477.474,32
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.494.532,19	1.256.694,46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		11.823.370,17	13.123.291,40
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		13.381.047,36	14.097.488,46
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<b>13</b>	8.727.306,69	5.540.531,16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.727.306,69	5.540.531,16
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	<b>13</b>	2.381.971,45	4.007.067,10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>14</b>	12.182.616,44	12.247.179,45
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>16</b>	7.968.667,14	6.372.119,55
Débitos Diversos	<b>17</b>	32.257.435,01	25.861.590,34
Conta Corrente de Cooperados		1.845.982,93	706.420,36
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>103.189.622,35</b>	<b>100.561.871,06</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>12</b>	101.202,55	101.072,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		101.202,55	101.072,63
Provisões	<b>18</b>	85.884.748,97	79.891.498,77
Provisões para Ações Judiciais		85.884.748,97	79.891.498,77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>14</b>	1.507.999,16	1.740.555,36
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>16</b>	14.983.171,62	17.706.244,29
Débitos Diversos		712.500,05	1.122.500,01
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>153.562.447,49</b>	<b>139.469.033,58</b>
Capital Social	<b>19</b>	28.104.593,12	27.766.279,83
Reservas	<b>19</b>	120.744.205,24	113.899.235,64
Reservas de Reavaliação		5.113.886,84	5.323.220,12
Reservas de Sobras		115.630.318,40	108.576.015,52
Resultado Abrangente		4.713.649,13	(2.196.481,89)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>348.814.999,22</b>	<b>323.243.286,92</b>

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

**Enio Rieger**  
Diretor Presidente

**Baltazar Luiz Canelo**  
Atuário - MIBA1277

**Juraci Gomes**  
Contador - CRC/SC 01607/O-0

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Em Reais)

	Nota	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>471.196.282,21</b>	<b>455.885.019,08</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência a Saúde</b>		<b>478.614.597,78</b>	<b>460.198.531,27</b>
Contraprestações Líquidas		478.614.597,78	460.198.531,27
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(7.418.315,57)	(4.313.512,19)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(417.527.599,67)</b>	<b>(434.429.141,79)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(418.244.040,77)	(436.523.078,36)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		716.441,10	2.093.936,57
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>53.668.682,54</b>	<b>21.455.877,29</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		940,86	889,54
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora		56.101.947,56	64.286.258,27
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		49.161.578,35	58.135.946,83
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.019.726,32	4.125.841,07
Outras Receitas Operacionais		3.920.642,89	2.024.470,37
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(6.574.392,27)	(5.845.778,18)
Outras Despesas Operacionais Com Plano de Assistência à Saúde		(13.247.070,36)	(10.822.057,92)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.800.304,00)	(9.815.168,73)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(446.739,64)	(570.994,93)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde			
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(3.000.027,00)	(435.894,26)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora		(39.070.519,12)	(48.292.960,65)
<b>Resultado Bruto</b>		<b>50.879.589,21</b>	<b>20.782.228,35</b>
Despesas de Comercialização		(1.381.360,47)	(2.522.237,23)
Despesas Administrativas		(18.806.495,60)	(18.618.436,03)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>(3.004.429,95)</b>	<b>190.970,77</b>
Receitas Financeiras		5.780.152,01	6.243.222,97
Despesas Financeiras		(8.784.581,96)	(6.052.252,20)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(167.497,25)</b>	<b>766.011,89</b>
Receitas Patrimoniais		1.147.389,51	937.337,25
Despesas Patrimoniais		(1.314.886,76)	(171.325,36)
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>		<b>27.519.805,94</b>	<b>598.537,75</b>
Imposto de Renda		(3.755.785,20)	(1.961.608,36)
Contribuição Social		(1.426.051,92)	(732.396,53)
<b>Resultado Líquido</b>		<b>22.337.968,82</b>	<b>(2.095.467,14)</b>

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

ENIO  
 RIEGER:03494047987

Assinado de forma digital por ENIO RIEGER em 31/12/2020 10:51:40-0707  
 CN=ENIO RIEGER, OU=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, CN=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, CN=ENIO RIEGER, OU=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, CN=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

**Enio Rieger**  
 Diretor Presidente

BALTAZAR LUIS  
 CANELLO:596236400  
 72

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

**Baltazar Luiz Canello**  
 Atuário - MIBA1277

JURACI  
 GOMES:42177855934

Assinado de forma digital por JURACI GOMES em 31/12/2020 10:51:40-0707  
 CN=JURACI GOMES, OU=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, CN=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, CN=JURACI GOMES, OU=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, CN=UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

**Juraci Gomes**  
 Contador - CRC/SC 01607/O-0







**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ – 82.602.327/0001-06**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO**  
**ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

(Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A **UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com 773 médicos associados, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, serviços credenciados (hospitais e laboratórios) e um hospital próprio, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Garuva, Itapoá, Araquari, Balneário Barra do Sul, São Francisco do Sul e Joinville, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de 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 e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 32.127-3.

**NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da lei das sociedades cooperativas e das normas brasileiras de contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela resolução normativa nº 435 da ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A exigência da demonstração do fluxo de caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, 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 financeiras foi em 26 de fevereiro de 2021 e foi dada pela diretoria executiva da cooperativa.



### **NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações, exceto quanto aos eventos indenizáveis, que são reconhecidos contabilmente no momento do recebimento das contas médicas, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis e fiscais:

#### **a) Estimativas contábeis**

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados e efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

#### **b) Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

#### **c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos operacionais de prestação de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas 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 provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde conforme abaixo:

- 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. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 154.082 (2019 R\$ 205.207);
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 1.699.548 (2019 R\$ 1.559.769);
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 8.640.262 (2019 R\$ 8.075.807);

#### **d) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição.

#### **e) Ativo 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 10.

A Entidade não realizou a revisão da vida útil econômica estimada para o cálculo de depreciação.

#### **f) Ativo intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.

#### **g) Avaliação do valor recuperável dos ativos**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### **h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As regras e procedimentos para a constituição das provisões técnicas, estão estabelecidas na resolução normativa nº 451, de 06 de março de 2020 e suas posteriores alterações, conforme descrito na nota explicativa nº 21.

#### **i) Imposto de renda e contribuição social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação 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. A contribuição social é constituída à alíquota de 9%.



#### **j) 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.

#### **k) Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### **l) Compartilhamento de Gestão de Riscos das Operadoras de Plano de Saúde**

Em sete de dezembro de dois mil e dezessete, a ANS publicou a RN N° 430, que entre outros assuntos, estabelece regras para padronização sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Entende-se por compartilhamento da gestão de riscos o acordo entre as operadoras para a corresponsabilidade da gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários de forma habitual e continuada, na rede direta da Unimed Destino, por meio de intercâmbio operacional.

A corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento constitui a operação pela qual a Unimed Destino disponibiliza, aos beneficiários da Unimed Origem, acesso continuado aos serviços oferecidos pela sua rede direta de assistência à saúde. No Sistema Unimed existe a prática de compartilhamento da gestão risco da massa de beneficiários, realizado entre Unimeds e conforme normativos internos, o instrumento jurídico que estabelece as regras do intercâmbio é a Norma Derivada 006/1996, atendendo aos requisitos estabelecidos nos normativos da ANS.

#### **NOTA 4 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (a)	32.323.822	31.699.682
Aplicações Livres (b)	72.252.916	49.743.712
<b>Total de Aplicações Financeiras</b>	<b>104.576.738</b>	<b>81.443.394</b>

(a) De acordo com a RN n° 392/2015, referem-se a aplicações vinculadas a ANS e necessárias para cobrir as provisões técnicas e aplicações disponíveis para lastrear a provisão de eventos a liquidar.

(b) São aplicações financeiras livres, não sendo garantidoras de provisões técnicas ou outros.

**NOTA 5 - CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber (a)	898.257	1.635.498
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	6.239.640	5.869.969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (c)	8.821.979	2.694.559
<b>Total de Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>15.959.876</b>	<b>10.200.026</b>

  

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados (d)	22.645.840	24.112.878
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (e)	(8.640.262)	(7.734.007)
<b>Total de Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados</b>	<b>14.005.578</b>	<b>16.378.871</b>

(a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde comercializados pela Cooperativa, deduzidos de Provisão para Perdas sobre Créditos.

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com outras operadoras de planos de saúde por corresponsabilidade assumida.

(c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se à valores de coparticipações a receber dos beneficiários com contratos com preço pré-estabelecidos.

(d) O saldo da conta “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores de outros créditos a receber relacionados com os serviços próprios da Cooperativa (Hospital, Laboratório, CDI), além dos valores a receber de Outras Unimed's (Intercâmbio a Receber).

(e) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 462/2020 da ANS, sendo considerada a totalidade do crédito por contrato, no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias nos planos individuais e familiares e acima de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

**NOTA 6 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	1.179.026	2.292.941
Antecipações de Imposto de Renda	488.706	232.551
Antecipação da Contribuição Social	241.976	159.928
Créditos de PIS e COFINS	498.902	473.478
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>2.408.610</b>	<b>3.158.898</b>

**NOTA 7 - BENS E TÍTULOS A RECEBER**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Estoques	7.269.464	4.262.703
Cheques de Terceiros	533.643	654.288
Adiantamentos a Funcionários	430.022	424.430
Adiantamentos a Fornecedores	961.971	489.938
Imóveis a Venda	1.145.549	1.422.405
Outros Créditos Diversos a Receber	274.078	258.106
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(522.151)	(341.800)
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>10.092.576</b>	<b>7.170.070</b>

**NOTA 8 - ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósito Judiciais - Eventos / Sinistros	101.203	101.203
Depósito Judiciais – Cíveis	824.768	824.768
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	149.514	70.352
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>1.075.485</b>	<b>996.323</b>
Outros Valor Receber - Unimed Seguradora	22.795	17.779
GE Healthcare Financial Services	8.571.437	6.648.237
Serviços Prestados Pessoa Jurídica	179.663	-
<b>Total de Outros Créditos Realizável a L.P.</b>	<b>8.773.895</b>	<b>6.666.016</b>
<b>Total de Realizável a Longo Prazo</b>	<b>9.849.380</b>	<b>7.662.339</b>

**NOTA 9 - INVESTIMENTOS**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Cotas Federação Unimed SC	2.713.321	2.713.321
Central Nacional Unimed Cooperativa	1.650.321	1.497.569
Unimed Seguradora S.A.	74.142	52.323
<b>Total de Participações Societárias</b>	<b>4.437.784</b>	<b>4.263.213</b>
Cotas Unimed Participações	2.527.934	2.107.557
Cotas Unicred De Joinville	1.497.982	1.497.983
Cotas CredCrea	21.537	21.538
FESC - Administração de Benefícios Ltda	1.000	1.000
Unimed Central Santa Catarina de Serviços	10.000	10.000
<b>Total de Outros Investimentos</b>	<b>4.058.454</b>	<b>3.638.077</b>
<b>Total de Investimentos (a)</b>	<b>8.496.238</b>	<b>7.901.290</b>

**(a)** Todos os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição.



## NOTA 10 - IMOBILIZADO

	Vida útil em Anos					Imobilizado Andamento	Total
	25	10	10	10	5		
<b>Em 31 de dezembro de 2018</b>							
Custo	31.933.747	126.997.441	72.838.867	4.043.648	406.510	274.782	243.956.827
Depreciação Acumulada	-	(17.707.285)	(30.257.499)	(2.919.979)	(272.018)	(165.215)	(55.019.206)
<b>Valor líquido contábil</b>	<b>31.933.747</b>	<b>109.290.156</b>	<b>42.581.368</b>	<b>1.123.669</b>	<b>134.492</b>	<b>109.567</b>	<b>188.937.621</b>
Adições	-	409.254	6.753.327	530.904	-	19.542	10.941.334
Baixas	-	(4.752)	(1.000.525)	(83.207)	-	(440)	(1.187.378)
Transferências	-	1.521.897	220.007	-	-	(79.457)	88.140
Depreciação	-	(5.153.746)	(5.666.693)	(374.204)	(34.262)	(82.856)	(11.851.809)
Baixas da Depreciação	-	4.461	832.130	83.020	-	380	1.012.361
Transferências da Depreciação	-	-	(167.597)	-	-	79.457	(88.140)
<b>Saldo Final</b>	<b>31.933.747</b>	<b>106.067.271</b>	<b>43.552.016</b>	<b>1.280.183</b>	<b>100.230</b>	<b>46.194</b>	<b>187.852.130</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>							
Custo	31.933.747	128.923.840	78.811.675	4.491.346	406.510	214.427	253.798.924
Depreciação Acumulada	-	(22.856.569)	(35.259.659)	(3.211.163)	(306.280)	(168.234)	(65.946.794)
<b>Valor líquido contábil</b>	<b>31.933.747</b>	<b>106.067.271</b>	<b>43.552.016</b>	<b>1.280.183</b>	<b>100.230</b>	<b>46.194</b>	<b>187.852.130</b>
Adições	-	209.806	6.254.176	979.028	130.500	-	8.032.121
Baixas	-	(24.515)	(4.874.959)	(169.477)	(79.070)	(150)	(5.274.235)
Transferências	-	941.252	-	9.330	-	-	(39.902)
Depreciação	-	(5.678.075)	(5.863.547)	(455.765)	(29.925)	(3.172)	(12.604.978)
Baixas da Depreciação	-	402.798	3.241.511	129.154	79.070	150	3.926.597
Transferências da Depreciação	-	39.902	-	-	-	-	39.902
<b>Saldo Final</b>	<b>31.933.747</b>	<b>101.958.440</b>	<b>42.309.197</b>	<b>1.772.454</b>	<b>200.805</b>	<b>43.022</b>	<b>181.931.636</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>							
Custo	31.933.747	130.050.383	80.190.892	5.310.227	457.940	214.278	256.516.909
Depreciação Acumulada	-	(28.091.943)	(37.881.695)	(3.537.773)	(257.135)	(171.256)	(74.585.272)
<b>Valor líquido contábil</b>	<b>31.933.747</b>	<b>101.958.440</b>	<b>42.309.197</b>	<b>1.772.454</b>	<b>200.805</b>	<b>43.022</b>	<b>181.931.636</b>

Contas foram avaliadas pelo método de custo de aquisição, no exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

## Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização de seus ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

## NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS

<b>Circulante</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.494.532	1.256.694
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	11.823.370	13.123.291
<b>Total de Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar (a)</b>	<b>13.317.902</b>	<b>14.379.985</b>
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.381.048	14.097.489
<b>Total da PEONA (b)</b>	<b>13.381.048</b>	<b>14.097.489</b>
<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>26.698.950</b>	<b>28.477.474</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ressarcimento ao SUS - Depósito Judicial	101.203	101.073
<b>Total do Passivo Não Circulante</b>	<b>101.203</b>	<b>101.073</b>
<b>Total de Provisões Técnicas de Operações</b>	<b>26.800.153</b>	<b>28.578.547</b>

**(a)** Conforme Resolução Normativa nº 393, 430 e posteriores alterações, essa conta é registrada com base nos avisos de cobrança dos serviços médico-hospitalares realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela operadora até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis.

**(b)** Calculada por metodologia atuarial própria, e aprovada por ofício da ANS.



**NOTA 13 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pós	8.727.307	5.540.531
<b>Total de Débitos de Operadoras de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.727.307</b>	<b>5.540.531</b>
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	2.373.721	3.997.300
Outros Débitos Não Relacionados com o Plano de Saúde da Operadora	8.250	9.767
<b>Total de Débitos Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>2.381.971</b>	<b>4.007.067</b>
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>11.109.278</b>	<b>9.547.598</b>

**NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

<b>Circulante</b>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	-	26.248
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	-	18.422
Imposto Sobre Serviços - ISS	744.277	461.592
Contribuições Previdenciárias	1.968.490	2.371.893
FGTS a Recolher	546.123	513.268
COFINS a Recolher	373.499	125.664
PIS/PASEP a Recolher	59.006	-
ICMS Parcelado - Importação	202.720	198.843
Retenções de Impostos e Contribuições	8.232.798	8.476.465
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55.704	54.784
<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>12.182.617</b>	<b>12.247.180</b>
<b>Não Circulante</b>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Parcelamento – PIS	99.547	135.136
Parcelamento Impostos Federais	40.091	57.568
ICMS – Importação	1.368.361	1.547.851
<b>Total do Passivo Não Circulante</b>	<b>1.507.999</b>	<b>1.740.555</b>
<b>Total Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>13.690.616</b>	<b>13.987.735</b>

**NOTA 16 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

	<u>Vencimento</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Circulante</b>			
BNDES		4.895.401	3.988.412
GE Healthcare Financial Services (a)		3.073.266	2.383.708
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>7.968.667</b>	<b>6.372.120</b>
<b>Não Circulante</b>			
BNDES	Jan/24	10.198.752	12.629.970
GE Healthcare Financial Services (a)	Fev/24	4.784.420	5.076.274
<b>Total do Passivo não Circulante</b>		<b>14.983.172</b>	<b>17.706.244</b>
<b>Total de Empréstimos e Financiamentos</b>		<b>22.951.839</b>	<b>24.078.364</b>
<b>Taxas</b>			
BNDES	2,95 % ao ano + TJLP		
GE Healthcare Financial Services	1,3 % ao ano + LIBOR		

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Por Data de Vencimento</b>		
Em até 1 ano	7.968.667	6.372.120
De 1 a 4 anos	14.983.172	17.706.244
<b>Total de Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>22.951.839</b>	<b>24.078.364</b>

(a) Os bens foram dados em garantia por alienação fiduciária para este financiamento.

**NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fornecedores de Bens	21.949.742	17.131.146
Obrigações com Pessoal	9.066.363	8.250.966
Outros Débitos a Pagar	1.241.330	479.478
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>32.257.435</b>	<b>25.861.590</b>

## NOTA 18 - PROVISÕES JUDICIAIS

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Provisão de Tributos (a)	25.216.079	24.540.284
Provisão Demais Contingências Tributárias (b)	54.468.248	49.040.279
Provisão Processos Cíveis (c)	4.721.868	3.564.216
Provisão Processos Trabalhistas (c)	1.478.554	2.746.719
<b>Total de Provisões para Ações Judiciais</b>	<b>85.884.749</b>	<b>79.891.499</b>

**(a)** A Provisão de Tributos refere à parte controversa da Notificação Nº 149/2003 da Prefeitura Municipal de Joinville, referente ao ISS. Mesmo com departamento Jurídico opinando por ser uma ação de “possível” perda a administração da operadora optou em fazer a provisão contábil.

**(b)** Constituída para fazer frente a eventuais fiscalizações, e são inerentes a critérios de dedutibilidade de custos com intercâmbio na apuração da base de cálculo do PIS e da COFINS. Em 08 de outubro de 2013 a Receita Federal do Brasil – RFB lavrou auto de infração devido a insuficiência de recolhimento das contribuições de PIS e de COFINS no montante de R\$ 23,3 milhões (valor da época). O auto de infração indica que os custos com beneficiários próprios da operadora não são dedutíveis da apuração das referidas contribuições. Por intermédio de nossa assessoria jurídica iniciamos defesa administrativa com base em artigo interpretativo da Lei 12.873 de outubro 2013, que é posterior a data do auto de infração, defendendo retroatividade da possibilidade de dedução dos custos com beneficiários próprios na apuração das contribuições. O CARF emitiu parecer parcialmente benéfico para a Unimed Joinville, sendo que manteve na notificação a não possibilidade de dedução dos custos hospitalares dispendidos em nossa rede própria. A decisão do CARF foi embasada em jurisprudência também anterior a publicação da Lei 12.873 de outubro de 2013, sendo que a assessoria recorreu a decisão do CARF defendendo retroatividade da possibilidade de dedução da totalidade dos custos hospitalares na apuração das contribuições. A decisão do CARF foi mantida, razão pelo qual foi ajuizada a ação anulatória nº 5000264-49.2016.4.04.7201 – Justiça Federal de Santa Catarina, atualmente com decisão em primeiro e segundo grau (TRF4) de jurisdição pela possibilidade de dedução dos custos com beneficiários próprios na apuração das contribuições, inclusive no que se refere à rede própria da operadora. A assessoria jurídica qualifica como remota as possibilidades de desembolso futuro de caixa sobre o auto de infração.

**(c)** As premissas de avaliação da mensuração de ações cíveis e trabalhistas que envolvem a cooperativa, estão em constante análise pela assessoria jurídica da cooperativa. A Direção da Cooperativa prevê que a provisão para contingência constituída é suficiente para cobrir eventuais perdas com processos judiciais. Parte destas contingências está suportada por depósitos judiciais relacionados aos processos em discussão.



## **NOTA 19 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

### **CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está dividido entre 773 cooperados. Cada cooperado possui 200 cotas partes com valor individual de R\$ 182,50 cada, totalizando R\$ 36.500,00 por cooperado e R\$ 28.214.500 no total.

### **RESERVAS DE SOBRAS**

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

#### **FATES**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

#### **FUNDO DE RESERVA**

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

## **NOTA 20 - PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

a) Cooperativa não possui ativo fiscal diferido em 31 de dezembro de 2020.

b) Apuração de atos cooperativos e auxiliares

### **b1) ATOS 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 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, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

## **b2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Sobre a receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar. Sobre as despesas e custos indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as despesas e custos indiretos. Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de aplicação financeira e despesas com juros de empréstimos que foram diretamente alocadas como ato não cooperativo para apuração do IRPJ e CSLL e para fins societários foram rateados pela proporcionalidade dos atos da receita; e,
- Receita e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

### **NOTA 21 - PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS – RESOLUÇÕES ANS RN 227/10, RN 393/15 e RN 392/15.**

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313. Manutenção de Recursos Próprios Mínimos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde:

Em 09 de dezembro de 2015, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 392/15 e 393/15. Dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS, revoga dispositivos da Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas pelas OPS e revoga a Resolução Normativa nº 75, de 10 de maio de 2004, que dispõe sobre a provisão técnica para garantia de remissão a que estão sujeitas as Operadoras de Planos., cuja situação em 31 de dezembro de 2020 é a seguinte:

#### **Patrimônio mínimo ajustado (PMA)**

Conforme os Arts. 3 a 5, da Resolução Normativa nº 209 e posteriores alterações e de acordo com o segmento e região de atuação, o valor do patrimônio líquido mínimo exigido para 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 357.285. Em 31 de dezembro de 2020, a Operadora possui patrimônio líquido ajustado de R\$ 144.518.274, que é superior ao patrimônio líquido mínimo exigido para esta data.



### **Margem de solvência**

Corresponde à suficiência do patrimônio mínimo ajustado da operadora em relação a margem de solvência total de R\$ 138.575.161, sendo que o montante mínimo exigido em 31/12/2020 considerando a nova regra baseada na RN nº 313/2012 na proporção de 85,28% é de R\$ 118.176.898. O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 144.518.274 é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida para 31 de dezembro de 2020.

### **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

A Operadora possui nota técnica aprovada pela ANS, sendo que o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados em 31 de dezembro de 2020, representa o montante de R\$ 13.381.047 (2019 R\$ 14.097.489), estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

### **Provisão de Eventos a Liquidar**

Conforme RN 462/20, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - O registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e,

II - A identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

### **Provisão de Remissão**

A Operadora não constitui Provisão para Remissão pelo fato de transferir mensalmente à Federação de Santa Catarina (OPS), a parcela das contraprestações correspondente ao PEA - Plano de Extensão Assistencial. Em caso de falecimento do titular do plano de saúde, os dependentes passam a ser beneficiários remidos da Federação.

### **Ativos Garantidores das Provisões Técnicas**

Ativos Garantidores são aplicações financeiras, registradas no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o 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 Joinville 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 demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.381.047
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (ABI's)	1.494.532
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	11.823.370
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>26.698.949</b>
(-) Aplicações Vinculadas (nota 4)	32.323.822
(-) Depósitos Judiciais SUS	101.203
<b>= Excesso de Vinculação</b>	<b>5.726.076</b>

## **NOTA 22 - COBERTURA DE SEGUROS**

A Entidade 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

<b>Itens</b>	<b>Tipo de cobertura</b>	<b>Valor segurado</b>
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Lucro Cessantes.	180.400.000
Veículos	Danos Materiais, Danos Corporais, APP Morte, APP Invalidez, Veículo Valor Mercado Referenciado	100% VRM

## NOTA 23 - DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A seguir, está demonstrada a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 462/20 da ANS.

<b>Resultado Líquido</b>	<b>22.337.969</b>	<b>(2.095.467)</b>
Depreciações e Amortizações	12.829.446	12.141.058
Perda na Venda de Imobilizados	(355.000)	175.016
Aumento nos Investimentos	(594.948)	(762.062)
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>34.217.467</b>	<b>9.458.545</b>
<b>(Aumento) / Redução Dos Ativos Operacionais</b>		
Aplicações Financeiras	(25.803.521)	(1.632.246)
Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	(5.759.850)	(6.595.284)
Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência À Saúde	2.373.293	2.777.712
Créditos Tributários e Previdenciários	750.288	(140.337)
Valores e Bens	(2.922.506)	(592.935)
Despesas Antecipadas	413.184	168.198
Depósitos Judiciais, Fiscais e Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	(2.187.042)	2.479.551
Outras Variações Em Ativos	(3.462.541)	(305.358)
<b>Aumento / (Redução) Dos Passivos Operacionais</b>		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(1.798.026)	(2.257.408)
Débitos de Oper. de Assis. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde Da Oper.	(1.625.096)	591.289
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.186.776	2.646.740
Tributos e Encargos Sociais A Recolher	(64.563)	2.128.856
Débitos Diversos	3.692.274	3.907.333
Conta Corrente de Cooperados	1.139.563	257.761
Provisões Técnicas, Judiciais, Tributos E Encargos Sociais e Débitos Diversos de Longo Prazo	5.993.250	3.235.580
Obrigações Com Cooperados	(410.000)	995.000
<b>Caixa Líquido Das Atividades Operacionais</b>	<b>7.132.949</b>	<b>17.122.998</b>

## NOTA 24 - IMPACTOS DA COVID -19

A respeito da COVID-19, a Cooperativa vem acompanhando a evolução da pandemia no Brasil e no mundo, orientando os colaboradores, para que adotem procedimentos preventivos quanto ao distanciamento social.

Através dos canais de comunicações, a Administração da Cooperativa orientou todos os funcionários em relação aos cuidados relacionados a evitar a proliferação da contaminação da Covid-19, seja na empresa ou em suas respectivas casas, abaixo algumas das ações realizadas:

- Higienização completa de ambientes;



- Distribuição de Álcool em gel para seus funcionários;
- Distribuição de máscaras de proteção para todos os funcionários;
- Campanha de conscientização de distanciamento social;
- Home office, visando diminuir concentração de funcionários nas áreas administrativas;
- Reuniões através de videoconferências; etc.

Além destas medidas, a partir de março de 2020, outros impactos financeiros foram verificados na Cooperativa, conforme segue:

### **Contraprestações e Prêmios Ganhos**

A Administração da Cooperativa vem acompanhando diariamente os recebimentos das mensalidades de seus clientes e eventuais impactos na provisão de perdas por inadimplência, bem como índices de cancelamento de contratos, com o objetivo de verificar se houve aumento relevante no risco de crédito.

Os índices de cancelamento de vidas e o recebimento diário de recursos da Cooperativa continuaram em linha com o período anterior ao início da pandemia, indicando que, até 31 de dezembro de 2020, não houve aumento de risco de crédito da Cooperativa. Os contratos de clientes são majoritariamente em forma de pré-pagamento e, em caso de inadimplência, para clientes corporativos, após cinco dias de atraso pode haver suspensão no atendimento do beneficiário, implicando assim, em risco menor de uso da rede de atendimento sem o respectivo pagamento da mensalidade do plano de saúde.

Ao final de 2020, as projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade.

### **Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistralidade**

A partir de março de 2020, as medidas tomadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) resultaram, entre outras, no adiamento de procedimentos médicos eletivos com o objetivo de aumentar a disponibilidade de leitos para internações relacionadas ao Covid-19. Essa medida gerou uma situação temporária de baixa ocupação nos hospitais. Observa-se ainda uma mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos oriunda das necessidades de distanciamento social adotadas, bem como, um receio na população, reduzindo a busca por atendimentos eletivos.

Essa redução cria uma “demanda reprimida” que tende a retornar a incidir conforme flexibilização do isolamento social, impactando no aumento da sinistralidade. Ou seja, os atendimentos eletivos que porventura não aconteceram durante esse período deverão retornar parcialmente ao sistema em algum momento futuro. A depender de quando e da quantidade destes atendimentos eletivos que serão realizados após a pandemia e os gastos relacionados, os sinistros poderão ser impactados.

## Instrumentos financeiros / Aplicações

Ao final de 2020, percebe-se um aumento significativo no valor de aplicações financeiras em relação ao período anterior, este crescimento foi gerado principalmente pela manutenção dos índices de recebimentos diários e redução dos custos assistenciais (sinistralidade), que foi de 83,91% em 2020 e de 93,96% em 2019. A Cooperativa possui uma política de investimentos muito conservadora, com investimentos em renda fixa, aplicados apenas em instituições financeiras brasileiras de 1ª linha. Ao final de 2020, foram revistas as premissas de mensuração destes ativos, e constatou que a posição representada nessas demonstrações é realizável, sem necessidade de qualquer registro de reduções ao valor recuperável.

A Administração da Cooperativa monitora continuamente a situação o mais próximo possível e está avaliando ativamente os possíveis impactos e implementando medidas que mitiguem os riscos.

Não ocorreram eventos significativos, desde a data de encerramento das Demonstrações Financeiras de 2020, que pudessem afetar significativamente as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

ENIO  
RIEGER:03494047987

Assinado de forma digital por ENIO RIEGER:03494047987  
DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A3, ou=EM BRANCO,  
ou=Autorizado por AR Fiscal, cn=ENIO RIEGER:03494047987  
Dados: 2021.03.24 08:51:20 -01'00'

**Dr. Enio Rieger**  
Diretor presidente

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:596236400  
72

Assinado de forma digital  
por BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário – MIBA 1277

JURACI  
GOMES:42177855934

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934  
DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=0000102810276, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A3, ou=AC SERASA RFB v2, ou=1170831000171, ou=PREFECOM, cn=JURACI GOMES:42177855934  
Dados: 2021.03.24 08:58:57 -01'00'

**Juraci Gomes**  
Contador – CRC/SC 01607/O-0



**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE**  
**SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos

Administradores, Conselheiros e Cooperados da  
**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Joinville - SC

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Entidade) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das sobras (perdas) do ato cooperativo e lucro (prejuízo) do ato não cooperativo, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Entidade) 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 financeiras". Somos independentes em relação à Companhia 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 com ressalvas.

**Outros Assuntos**

As demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2019, apresentadas comparativamente, foram anteriormente auditadas por outros auditores, de acordo com as normas de auditoria vigentes, conforme relatório dos auditores independentes, sem modificação, emitido em 11 de março de 2020.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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



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

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

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

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

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





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.

Joinville (SC), 26 de fevereiro de 2021.



**ALFREDO HIRATA**  
Contador CRC (SC) nº 0018.835/O-7-T-SP



**MARTINELLI AUDITORES**  
CRC (SC) nº 001.132/O-9