

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2020



Unimed 
Vitória





- 03** RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
- 11** PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES
- 15** BALANÇO PATRIMONIAL
- 17** DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
- 18** DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
- 19** FLUXO DE CAIXA
- 20** RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS
- 21** NOTAS EXPLICATIVAS
- 44** PARECERES ATUARIAIS
- 48** PARECER DO CONSELHO FISCAL

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Com 41 anos de existência, a Unimed Vitória é referência dentre as Unimed do País. Suas bases sólidas foram imprescindíveis para enfrentar um 2020 cheio de desafios, que exigiu transformações rápidas e eficazes. O panorama gerado pela pandemia da Covid-19 fez com que a direção e os executivos da Unimed Vitória instituíssem o Comitê de Superação, que foi o grande alicerce na gestão estratégica frente à pandemia, com o papel de centralizar, coordenar e direcionar as ações da organização frente à situação adversa.

O comitê, que é composto pela Diretoria Executiva, superintendentes, diretores técnico e clínico do Hospital Unimed, um assessor jurídico, um representante do Conselho de Administração e dois especialistas em gestão de crise, realizou reuniões semanais, discutindo, determinando e avaliando os planos de contingência necessários a cada período durante todo o ano. A partir dele também foram implementados dois grupos táticos: o Comitê Gestor do Hospital Unimed e o Comitê de Sustentabilidade.

As particularidades de um ano de pandemia exigiram ainda adequações nos processos de gerenciamento das estratégias da Unimed Vitória. As reuniões de Acompanhamento de Planejamento Estratégico

(APEs) táticas, que envolvem coordenadores, gerentes e superintendentes em discussões sobre os indicadores estratégicos, foram suspensas; e as reuniões de APE estratégicas, em que participam superintendentes, Diretoria Executiva e o Conselho de Administração, ocorreram de forma on-line, assim como os encontros de acompanhamento de projetos.

A definição do Mapa Estratégico da cooperativa para os próximos quatro anos (2021-2024) também precisou ser adaptada. Uma das adequações foi a realização de reuniões com foco para os indicadores de resultados. A Unimed Vitória conta com 33 indicadores mensurados e acompanhados pelo setor de PE.

Nesse contexto, as ações estratégicas da Unimed Vitória, a partir de 2021 visam, especialmente, o desenvolvimento e o fortalecimento dos pilares Direcionadores de Inovação, com a defesa da importância da inovação junto à estratégia, treinamentos para colaboradores e como aplicá-la. Ao trabalhar tanto a inovação aberta quanto a inovação fechada e o desenvolvimento do Programa de Ideias, a cooperativa quer estimular os colaboradores a manifestarem suas ideias inovadoras.



PRINCIPAIS INDICADORES

Valores em milhares de R\$, exceto quando indicado diferente

Destaques Financeiros	2020	2019	2018
Receita Operacional Líquida	1.387,58	1.379,58	1.279,56
Resultado Líquido	67,29	22,14	41,39
Resultado Patrimonial	13,79	16,73	7,09
Juros Sobre Capital	14,11	20,99	19,56
Custo Assistencial	1.118,56	1.202,06	1.066,88
Sinistralidade Geral	79,35%	86,01%	82,06%
Despesa Administrativa	153,26	148,39	142,90
Margem de Solvência	133,11	114,23%	116,97%
Liquidez Corrente	1,64	1,48	1,44
Endividamento	0,52	0,53	0,53

Receita e Resultados

O ano de 2020 foi atípico para as operadoras de saúde. A suspensão dos procedimentos eletivos, de maneira geral, reduziu a sinistralidade do setor no primeiro semestre. Além disso, não ocorreram grandes movimentos de queda de carteiras e inadimplência. Com isso, as cooperativas ganharam um fôlego financeiro no primeiro semestre do ano.


No segundo semestre, os efeitos da crise econômica que ocasionaram o aumento do desemprego no País, além das novas normativas divulgadas pelo agente regulador, a ANS, que suspendeu os reajustes dos planos, refletiram em uma estagnação da receita. Isso, juntamente com a retomada dos procedimentos eletivos represados, além da utilização natural, impactou nossos custos.

Em um ambiente totalmente incomum, a receita operacional líquida se manteve estável, tendo um crescimento modesto de 0,58% em relação ao ano anterior e, totalizou R\$1.387,58 bilhão (2019 = R\$1.379,58 bilhão). Os reajustes aplicados no primeiro semestre e a recuperação das vendas no

último trimestre foram os principais fatores que proporcionaram o crescimento.

Efetuamos a distribuição de R\$ 17,8 milhões em complemento de honorários médicos e encerramos o exercício de 2020 com resultado positivo, o que permitiu a manutenção da integralidade da Margem de Solvência, uma exigência da ANS para o ano de 2022. De acordo com o artigo 88 do nosso Estatuto Social, as sobras obtidas, após dedução das reservas legais, serão levadas à Assembleia Geral Ordinária para deliberação sobre sua destinação.

O resultado líquido do exercício foi de R\$67,29 milhões (2019 = R\$22,14 milhões), sendo o melhor resultado da história da cooperativa. Anterior ao resultado líquido, a cooperativa, com objetivo de remunerar o capital investido pelos seus cooperados, capitalizou em 2020 juros sobre o capital de R\$14,11 milhões (2019 = R\$20,99 milhões). Essa remuneração representa uma rentabilidade de 217% em relação ao CDI (2020: Juros sobre Capital = 6% e CDI = 2,77%).



Com uma estratégia de inovação e geração de novos negócios, foi possível obter o resultado patrimonial de R\$ 13,79 milhões em 2020 (R\$ 16,73 milhões em 2019). Esse ganho está relacionado ao volume de receitas provenientes de participações em outras empresas, no setor de saúde, que a cooperativa vem intensificando nos últimos anos.

Custos e Despesas

A Unimed Vitória apresentou em 2020 um custo assistencial de R\$ 1.118,06 bilhão (2019 = R\$ 1.202,61 bilhão), uma redução de 7,03%, o que gerou uma sinistralidade geral de 79,35%. Como já foi dito, no primeiro semestre de 2020 ocorreu a suspensão dos procedimentos eletivos pelo efeito da pandemia da Covid-19 que, de maneira geral, reduziu a sinistralidade do setor. No segundo semestre, houve a retomada dos procedimentos eletivos represados, além da utilização natural, que impactaram os nossos custos. Por meio de ações eficientes foi possível equilibrar as contas e garantir o resultado da cooperativa.

Um plano de ações foi definido para dar resposta e promover a continuidade dos negócios diante de um cenário de pandemia. Investimentos foram redirecionados, principalmente para reestruturar as unidades próprias e subsidiar as medidas de contingência para enfrentamento da Covid-19. A Unimed Vitória trabalhou na análise de estratégias para reduzir os custos e contribuir para uma performance ainda melhor nos números.

A gestão financeira teve desafios ainda maiores que anos anteriores, num cenário de aversão a riscos no mercado financeiro, que consequentemente impac-

tou na taxa básica de juros, a Selic. O indicador teve uma sequência de cortes fechando em 2%, o menor patamar histórico para o indicador desde 1999, quando entrou em vigor o regime de metas para a inflação. Com a taxa de juros ainda mais baixa e a forte oscilação do mercado, a gestão financeira junto ao Comitê de Aplicações Financeiras da cooperativa precisou adotar estratégias para compensar e prevenir maiores impactos nos resultados financeiros.

As estratégias adotadas pela gestão financeira, junto com a recuperação gradual da economia, garantiram uma eficiência da carteira equivalente a 120,38% do CDI, superior a 2019, quando foi de 120,12% do CDI. Com isso, a Unimed Vitória registrou rendimento financeiro da carteira superior a R\$ 12,8 milhões, o que representa um crescimento de 25% em relação ao ano anterior. Em 2020, a carteira ultrapassou R\$ 299 milhões.

As Despesas Administrativas totalizaram R\$ 153,26 milhões em 2020 (2019 = R\$ 148,39 milhões), crescimento de 3,3%. A eficiência administrativa, comparação entre esta e a Receita Bruta, fechou o ano em 10,83% (10,62% em 2019), mantendo o indicador bem próximo ao ano anterior. A cooperativa tem investido em tecnologia e melhoria contínua dos processos para garantir a eficiência no controle sobre as suas despesas.

Indicadores de Solvência

Em 2020, a cooperativa ficou com R\$ 88 milhões da Margem de Solvência (indicador medido pela ANS) acima do exigido, fechando com um indicador de 133,12%.

Em relação aos indicadores patrimoniais, a empresa terminou o ano com índice de liquidez corrente de 1,64 e endividamento de 0,52, o que demonstra a saúde financeira da cooperativa. Em 2021, visando alavancar ainda mais seus resultados, a cooperativa irá manter o patamar de investimentos.

Melhorias e inovações

O ano de 2020 exigiu adaptação rápida e mudanças para lidar com as atribuições geradas pela pandemia. A Unimed Vitória mostrou agilidade na resposta e adotou medidas frente às exigências do momento. O processo de digitalização, que já vinha acontecendo de forma gradual, foi acelerado. Ações como telemedicina, visitas virtuais aos pacientes com Covid-19, boletim médico virtual, central telefônica de atendimento sobre o novo coronavírus e acompanhamento remoto de pacientes crônicos e gestantes contribuíram para que a cooperativa continuasse oferecendo os melhores serviços durante o momento peculiar e desafiador que o mundo vive.

A infraestrutura da Unimed Vitória, composta pelos serviços Hospital Unimed (HU), Maternidade Unimed, Diagnóstico, Oncologia, Centro de Especialidades, Pronto Atendimento e Viver Bem, passou no último ano por modernização, com reformas em algumas unidades e investimento em equipamentos de ponta. Foram adquiridos novos aparelhos para a hemodinâmica, ultrassonografia, ressonância magnética, mamografia e raio-x, garantindo ainda mais resolutividade e precisão.

Outro serviço implantado foi a teletriagem, por meio da qual o paciente pode tirar dúvidas sobre sintomas da Covid por telefone. O telemonitoramento dos pacientes com doenças crônicas e a prescrição de medicamentos on-line também ganharam mais força no decorrer do ano. A cooperativa desenvolveu ainda um sistema de desinfecção por radiação ultravioleta, com emissão de raios UV-C, no Hospital Unimed Vitória. É um método auxiliar ao processo de esterilização que já é feito com produtos químicos. O equipamento foi desenvolvido pela equipe de Engenharia da cooperativa. E a Central de Inteligência Regulatória está a postos durante toda a crise do coronavírus para trazer ainda mais agilidade no processo de internação dos clientes da Unimed Vitória.

Além de todas as ações de segurança implementadas pelo Hospital Unimed Vitória, Pronto Atendimento e demais unidades, a cooperativa segue investindo significativamente em humanização. A musicoterapia, em que colaboradores levam música ao vivo, com voz e violão, constantemente ganha os corredores da UTI e da área destinada aos casos de Covid. Os pacientes isolados podem ainda receber visitas virtuais de seus familiares por meio de chamada de vídeo em um tablet destinado exclusivamente a isso.

Momentos de crise são, muitas vezes, oportunidades para o surgimento de ideias e novos projetos. A pandemia faz com que a cooperativa se movimente com ainda mais afinco em prol da melhoria contínua. Novos projetos para 2021 estão sendo estruturados, sempre com foco no melhor atendimento e na satisfação dos clientes.

Em um contexto de pandemia, a necessidade de trazer a inovação de uma forma mais próxima das pessoas se tornou urgente. A Unimed Vitória, que já vinha desenvolvendo projetos de inovação há quase três anos, levou seu programa de inovação para o mercado em 2020. Alinhada com o ecossistema pela inovação que ganha cada vez mais força no Espírito Santo, a cooperativa lançou o Pulsar, um movimento voltado para os públicos interno e externo, que se conecta a hubs de inovação, startups e parceiros, como a Aevo, Findeslab e Instituto Federal do Espírito Santo (Ifes).

Outra entrega ligada à inovação foi o aprimoramento do aplicativo que passou a entregar para os clientes autoavaliação da Covid, transcrição de exames, geração de boletos, quitação de débitos, informações sobre contrato, busca de serviços por tipo de plano de saúde dentre outros. Para os cooperados, foi feito o projeto Chat do Cooperado, com o propósito de atendê-los virtualmente e disponibilizados novos analistas de relacionamento direto, com o objetivo de facilitar e agilizar o atendimento. Foram ainda ampliadas as funções de serviços oferecidos pelo setor no WhatsApp.

A cooperativa se manteve trabalhando nos projetos para potencializar seus resultados e reverter ganhos para seus cooperados. Nesse ponto, destaque para a Holding Unimed Vitória, empresa criada tendo como atividade principal a oportunidade de participação dos cooperados em vários negócios. A proposta foi aprovada na Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em outubro de 2020.

A estratégia de criação da holding, que segue as tendências do mercado, é ainda uma resposta às

mudanças no segmento da saúde complementar e mais uma forma de valorização dos cooperados. Com ela, os cooperados têm prioridade para atuar como investidores, recebendo dividendos dos negócios em que participarem. O modelo, inclusive, será usado para a construção de novas unidades próprias da cooperativa, como a da Unidade Avançada da Serra, primeiro investimento da nova empresa aprovado também em AGE, desta vez em dezembro de 2020.

A Cooperativa ampliou o investimento em sociedades coligadas e controladas em 2020 no montante de R\$ 192 mil, refletindo a equivalência patrimonial apurada no capital social da UNIO Soluções em Tecnologia Ltda.

A cooperativa realiza transações em títulos e valores mobiliários e mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro.

A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Em todas as suas ações, a Unimed Vitória manteve o cliente como eixo central do negócio, oferecendo um serviço de excelência com aperfeiçoamento contínuo do relacionamento. Essa é a base do Jeito de Cuidar, um modelo de atendimento que vem sendo trabalhado pela cooperativa desde 2017.

Gestão, integridade e segurança da informação

Baseada em uma estrutura que considera a participação de todos os cooperados, a gestão da Unimed Vitória é pautada pelas decisões deliberadas nas Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinárias, ocasiões em que são feitas e aprovadas as prestações de contas do ano anterior, determinada a destinação das sobras e validadas as ações estratégicas a seguir. A Alta Governança é composta por: Diretoria Executiva, Conselho de Administração, Conselho Técnico e Conselho Fiscal, com apoio do Conselho Social e das Superintendências Executivas.

Regido pelo Estatuto Social da cooperativa e pelo seu Regimento Interno próprio, o Conselho de Administração planeja e traça normas para operações e serviços, e controla os resultados. Já a Diretoria Executiva executa as regras para cumprimento dos objetivos da cooperativa, delegando e acompanhando as metas e os indicadores estratégicos junto às Superintendências, responsáveis por conduzir o desdobramento da estratégia com as demais áreas. A Política de Alçadas é o que assegura a autonomia dos superintendentes na tomada de decisões, estabelecendo os limites e as responsabilidades desses cargos.

Em 2020, a Unimed Vitória mobilizou seus cooperados, de forma virtual, para três Assembleias Gerais Extraordinárias (AGEs), com aprovação de iniciativas arrojadas e determinantes para o crescimento e a sustentabilidade da cooperativa. Para garantir a transparência e o cumprimento de todas as exigências legais e estatutárias, bem como as recomendações da Organização das Cooperativas

do Brasil (OCB) sobre assembleias digitais, a Unimed Vitória constituiu uma comissão especial de auditoria para acompanhamento de todas as etapas de preparação e desdobramentos do encontro.

Adotado pela Unimed Vitória desde 2018, o Programa de Integridade é o pilar máximo para o combate às práticas de corrupção nas esferas pública e privada. Regido por políticas e instruções normativas, o programa reforça o compromisso com a ética, a transparência, a integridade e a lealdade.

A integridade e a ética, valores que fazem parte da Identidade Corporativa da Unimed Vitória, desdobram-se em diferentes políticas, como o Código de Conduta, a Política de Conflito de Interesses e a Política Anticorrupção. Em 2020, o Código de Conduta foi revisado, mantendo uma linguagem simples, acessível e adequada às determinações da Resolução Normativa 443 – que permite um modelo de cálculo da Margem de Solvência baseado no capital de risco das operadoras. O conhecimento e a aderência efetiva ao código devem ser manifestados expressamente por parte de conselheiros, diretores, cooperados, colaboradores, terceiros e parceiros comerciais, e reciclados a cada dois anos.

A área de Compliance também tem papel essencial no cumprimento das normas legais estabelecidas para os negócios e os regulamentos internos. Dentre suas atividades, estão a disseminação e o esclarecimento de dúvidas e comunicação relacionados ao Código de Conduta, o gerenciamento do Canal de Denúncias e o Compliance Consultivo, que oferece



apoio técnico de compliance para cada demanda da organização. A comunicação e os treinamentos referentes à ética e ao combate à corrupção foram disseminados por meio de vídeos, educação a distância e reuniões institucionais.

A preservação dos dados pessoais é outra parte importante dos princípios e valores da Unimed Vitória. De forma antecipada, a cooperativa se preparou para atender às legislações aplicáveis vigentes, especialmente à Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), que entrou em vigor em setembro de 2020. A partir de um diagnóstico de ações apontadas por uma consultoria externa especializada, as adequações à LGPD foram iniciadas em 2019. Dessa forma, foram feitas a revisão de processos internos, a construção de um canal de comunicação com os titulares dos contratos e a designação do Data Protection Officer (DPO), profissional que garante, de forma independente, que a aplicação das leis que protegem os dados individuais dos clientes e da própria organização sejam cumpridos.

Em 2020, foram promovidos treinamentos com todas as partes envolvidas nesse processo, a estruturação de políticas e procedimentos para orientar o público interno, assim como comunicados para compartilhar todas as etapas de adequação. A Unimed Vitória realizou em outubro uma campanha para conscientizar seus cooperados e colaboradores sobre a importância de tomar atitudes que estejam em conformidade com a LGPD.

Uma cartilha complementou a campanha, mostrando como funciona o tratamento de dados na cooperativa e de que forma todos podem colaborar

para que as atividades desenvolvidas diariamente atendam o que está previsto na lei, contemplando a proteção de dados de clientes, colaboradores, cooperados, prestadores de serviços e demais públicos.

Atendimento ampliado

Logo no início da pandemia, o Hospital Unimed criou o Plano de Cuidado Institucional, com mais de 120 ações contemplando protocolos, treinamentos, ações de gestão e até estratégias sobre as disposições físicas da unidade. O plano foi instituído a partir da formação de uma comissão operacional que reúne a Diretoria Clínica, a Superintendência de Recursos Hospitalares, a Gerência de Enfermagem, a Gerência de Relacionamento com Cliente Hospitalar, o Núcleo de Gestão de Risco e Segurança e a Comissão de Controle de Infecção Hospitalar (CCIH).

O grupo levantou questões de ordens estratégica, operacional e tática, que foram desdobradas diariamente com o envolvimento de todo hospital e da sede administrativa da Unimed Vitória.

Uma série de adequações foram realizadas no Hospital Unimed Vitória para receber pacientes com suspeita e tratar os confirmados de Covid-19, entre elas, a abertura de alas exclusivas.

O Hospital Unimed recebeu investimentos de cerca de R\$ 2 milhões, compreendendo a compra de respiradores, torres de esterilização ultravioleta para limpar as salas com mais rapidez e câmeras para controlar a temperatura das pessoas. Os respiradores foram adquiridos pela cooperativa, antecipadamente, ainda em dezembro de 2019.

Sempre em busca de oferecer uma cobertura de atendimento completa, seguindo as determinações da ANS e as necessidades dos clientes, a cooperativa conta com uma rede complementar de parceiros credenciados, entre laboratórios, clínicas, centros de diagnóstico e hospitais, que chegou a 280 prestadores, apoiando no atendimento assistencial dos beneficiários em 2020. Foram 16 novos credenciamentos.

Como mais uma opção às gestantes, foi habilitada a Maternidade Santa Úrsula. Outro avanço foi a inclusão de uma clínica de psiquiatria na rede, com atendimento 24 horas, para reforçar o cuidado com o cliente, impactado pelas mudanças trazidas pela Covid-19.

E os investimentos em infraestrutura da Unimed Vitória têm sido reconhecidos pelos capixabas. Em 2020, a Unimed Vitória ficou entre as 10 maiores empresas do Espírito Santo, conforme levantamento feito pelo Instituto Euvaldo Lodi (IEL), entidade do Sistema Findes. A lista considera a Receita Operacional Líquida (ROL) de cada companhia em 2019.

A cooperativa teve ROL de R\$ 1,42 bilhão e alcançou a nona posição do ranking, que no total traz 200 empresas. A Unimed Vitória foi a única do segmento de saúde presente entre as dez primeiras. Além disso, pelo 28º ano consecutivo, a cooperativa foi a mais lembrada pelo consumidor do Espírito Santo no segmento “Plano de Saúde”, na pesquisa Recall de Marcas Rede Gazeta 2020.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** 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 a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da 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 Entidade 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 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.

Responsabilidades 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, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

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 de uma 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 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 da 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Belo Horizonte, 29 de janeiro de 2020.

WH AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 MG



MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG



CRISTIANA S.C. COSTA LAGE
CONTADOR CRC - MG 47.629/O

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

(VALORES EM R\$ 1.000)

ATIVO	NE	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		494.443	382.017
Disponível	5	50.635	35.365
Realizável		443.808	346.652
Aplicações Financeiras	6	322.525	233.161
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		206.795	182.060
Aplicações Livres		115.730	51.101
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	7	68.512	58.445
Contraprestação Pecuniária a Receber		15.574	23.298
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		11.048	12.052
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		21.476	23.095
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		20.414	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde não Relac. com Pl. Saúde da Oper.	8	8.172	3.733
Despesas Diferidas	9	1.696	2.379
Créditos Tributários e Previdenciários	10	11.568	13.329
Bens e Títulos a Receber	11	25.932	29.921
Despesas Antecipadas		1.300	1.334
Conta-corrente com Cooperados	12	4.103	4.350
ATIVO NÃO CIRCULANTE		326.049	289.787
Realizável a Longo Prazo	13	77.904	75.549
Aplicações Financeiras		4.797	2.921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.797	2.921
Títulos e Créditos a Receber		3.806	1.694
Depósitos Judiciais e Fiscais		38.036	31.102
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		5.063	8.132
Conta-corrente com Cooperados		26.202	31.700
Investimentos	14	97.519	83.372
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		85.350	72.680
Participações Societárias pelo Método de Custo		10.143	8.942
Outros Investimentos		2.026	1.750
Imobilizado	15	115.565	101.587
Imóveis de Uso Próprio		62.739	62.772
Imóveis - Hospitalares		34.969	34.870
Imóveis - Não Hospitalares		27.770	27.902
Imobilizado de Uso Próprio		45.201	29.804
Imobilizado - Hospitalares		39.528	26.106
Imobilizado - Não Hospitalares		5.673	3.698
Imobilizações em Curso		3.317	3.318
Outras Imobilizações		4.308	5.693
Intangível	16	35.061	29.279
TOTAL DO ATIVO		820.492	671.804

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

(VALORES EM R\$ 1.000)

PASSIVO	NE	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		301.491	257.470
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	160.242	145.664
Provisão de Contraprestações		3.337	3.026
Provisão para Remissão		3.337	3.026
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		8.960	8.282
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		61.643	47.220
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		86.302	87.136
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	17.668	21.897
Contraprestações a Restituir		673	371
Comercialização sobre Operações		22	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		16.973	21.520
Débitos de Oper. de Assist. Saúde não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	19	1.902	627
Tributos e Contribuições a Recolher	21	34.327	30.517
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	20.892	1.836
Débitos Diversos	23	62.827	52.750
Conta-corrente de Cooperados		3.633	4.179
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		128.388	96.433
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	6.869	5.755
Provisão para Remissão		5.639	4.575
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.230	1.180
Provisões		64.957	47.781
Provisões para Tributos Diferidos	24	8.192	8.205
Provisões para Ações Judiciais	25	56.765	39.576
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	29.188	37.800
Parcelamento de Tributos e Contribuições		12.419	15.446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN-20 - Parcelamento		16.769	22.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	25.864	3.307
Débitos Diversos		1.510	1.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		390.613	317.901
Capital Social	26	246.291	233.907
Reservas	27	96.976	82.924
Reserva de Reavaliação		16.022	16.120
Reservas de Sobras		80.954	66.804
Sobra à Disposição da AGO	35	47.346	1.070
TOTAL DO PASSIVO		820.492	671.804

Demonstração de Resultado em 31 dezembro

(VALORES EM R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	NE	31/12/2020	31/12/2019
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		1.387.582	1.379.582
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.414.330	1.397.927
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	29	1.415.704	1.397.621
Variação das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		(1.374)	306
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(26.748)	(18.345)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS RETIDOS		(1.118.561)	(1.202.062)
Eventos Conhecidos ou Avisados	30	(1.119.396)	(1.189.877)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		835	(12.185)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		269.021	177.520
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		191	250
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Operad.	31	20.645	48.111
Receitas com Operações de Assistência Médico-hospitalar		13.180	19.045
Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist. Méd. Hospit.		3.008	19.360
Outras Receitas Operacionais		4.457	9.706
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. Saúde		(613)	(1.665)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde		(22.438)	(15.325)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(6.954)	(9.229)
Programa de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças		(2.768)	(2.984)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.716)	(3.112)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	31	(20.147)	(32.618)
RESULTADO BRUTO		246.659	176.273
Despesas de Comercialização		(19.241)	(23.812)
Despesas Administrativas	32	(153.264)	(148.389)
Resultado Financeiro Líquido		7.979	2.211
Receitas Financeiras		41.899	26.299
Despesas Financeiras		(33.920)	(24.088)
Resultado Patrimonial	33	13.789	16.726
Receitas Patrimoniais		13.801	17.077
Despesas Patrimoniais		(12)	(351)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		95.922	23.009
Imposto de Renda		(20.455)	-
Contribuição Social		(8.179)	(873)
RESULTADO LÍQUIDO		67.288	22.136
RESULTADO POR ATO		2020	2019
Ato Cooperativo			
Ato Cooperativo Principal		25.866	28.220
Ato Cooperativo Auxiliar		35.725	(22.882)
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO		61.591	5.338
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO		5.697	16.798
RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS		67.288	22.136

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

(VALORES EM R\$ 1.000)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRAS	RESERVA DE REAVAL.	SOBRAS ACUM	TOTAL
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO 2018	188.668	49.719	16.218	24.077	278.682
Aumento (redução) de Capital					
Por Subscrição e Integralização	7.924				7.924
Por Capitalização de JSC	17.063				17.063
Por Capitalização de Sobras AGO	24.077			(24.077)	-
Devolução de Capital	(3.825)				(3.825)
Reversões de Reservas					
Realização da Reserva de reavaliação		98	(98)		-
Sobra do Exercício					
Sobra Líquida do Exercício				22.136	22.136
(-) Créditos relacionados a Parcelamento IN-20				(4.079)	(4.079)
Proposta da Destinação da Sobra					
Reserva Legal		126		(126)	-
Reserva de Assist. Téc. Educ. e Social - RATES		16.861		(16.861)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	233.907	66.804	16.120	1.070	317.901
Aumento (redução) de Capital					
Por Subscrição e Integralização	2.179				2.179
Por Capitalização de JSC	11.907				11.907
Por Capitalização de Sobras AGO	1.070			(1.070)	-
Devolução de Capital	(2.772)				(2.772)
Reversões de Reservas					
Realização da Reserva de Reavaliação		98	(98)		-
Sobra do Exercício					
Sobra Líquida do Exercício				67.288	67.288
(-) Créditos relacionados a Parcelamento IN-20				(5.890)	(5.890)
Proposta da Destinação da Sobra					
Reserva Legal		5.570		(5.570)	-
Reserva de Assist. Téc. Educ. e Social - RATES		8.482		(8.482)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	246.291	80.954	16.022	47.346	390.613

Fluxo de Caixa em 31 de dezembro

(VALORES EM R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.461.441	1.478.109
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.370.965	2.821.782
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	28.762	16.500
(+) Outros Recebimentos Operacionais	78.886	122.231
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços Saúde	(772.234)	(888.162)
(-) Pagamento de Comissões	(10.366)	(18.658)
(-) Pagamento de Pessoal	(89.087)	(84.793)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.233)	(2.038)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(37.911)	(35.478)
(-) Pagamento de Tributos	(230.038)	(230.720)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(5.467)	(13.624)
(-) Pagamento de Aluguel	(10.524)	(10.959)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(4.593)	(6.860)
(-) Aplicações Financeiras	(4.476.084)	(2.855.583)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(312.942)	(282.139)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(11.425)	9.608
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	36	12
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	909	809
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	12.467	19.838
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(9.774)	(11.673)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.903)	(2.952)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(12.841)	(7.541)
(-) Pagamento de Aquisição de Particip. em Outras Empresas	(1.589)	(4.012)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(14.695)	(5.519)
ATIVIDADES FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.179	7.924
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	54.149	5.014
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.593)	(294)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(15.283)	(4.005)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(8.876)	(9.663)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(3.143)	(2.278)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	27.434	(3.302)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	1.314	787
CAIXA SALDO INICIAL	1.734	947
CAIXA SALDO FINAL (31.12.2020/2019)	3.048	1.734

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido nas Atividades Operacionais

DESCRIÇÃO	2020	2019
RESULTADO LÍQUIDO	67.288	22.136
AJUSTES AO RESULTADO		
Depreciações e Amortizações:	17.740	13.377
Provisão para Perdas Sobre Crédito	12.716	3.112
Outras Provisões Operacionais	(21.097)	9.398
Ajuste Negativo - Resultado da Equivalência Patrimonial	-	283
Valor Residual de Bens Alienados/Baixados	12	142
Capitalização de Sobras Distribuídas por Outras Cooperativas	(52)	(1.278)
Capitalização de Juros sobre o Capital Próprio Recebidos	(2.386)	(1.472)
Capitalização de Receita de "Pró-Labore" da Unimed Participações	(147)	(148)
Resultado da Equivalência Patrimonial	(12.518)	(8.259)
Créditos Receber de Cooperados - Baixa IN 20	(5.890)	(4.079)
RESULTADO AJUSTADO	55.666	33.212
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Variação das Aplicações Financeiras	(103.319)	(33.772)
Variação de Créditos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(10.066)	(8.893)
Variação de Créditos de Outras Operações de Assist. Méd. Hospit	(4.440)	1.552
Variação de Despesas Diferidas	683	(290)
Variação de Créditos Tributários e Previdenciários	1.760	(7.902)
Variação de Bens e Títulos a Receber	3.988	(2.074)
Variação de Despesas Antecipadas	34	43
Variação de Conta-corrente com Cooperados	247	(1.009)
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(111.113)	(52.345)
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Variação da Provisão para Eventos a Liquidar	14.578	21.335
Variação de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(4.229)	9.061
Variação de Débitos de Op. de Assistência à Saúde não Rel. c/Planos	1.275	(878)
Variação IR e CSSL a Recolher	-	-
Variação de Tributos e Contribuições a Recolher	3.810	(6.399)
Variação de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.056	485
Variação de Débitos Diversos	10.077	3.752
Variação de Conta-corrente com Cooperados	(545)	1.385
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	44.022	28.741
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(11.425)	9.608

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Valores em milhares de reais, exceto quando disposto em outro formato

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro, e tem como missão cuidar da saúde dos clientes, com empatia e excelência, inovando com profissionalismo, ética e transparência.

A cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 35739-1. A sede da Unimed Vitória é localizada na Avenida Cezar Hilal, 700, Bairro Bento Ferreira – Vitória – ES e sua área de ação abrange os municípios de Anchieta, Cariacica, Domingos Martins, Guarapari, Marechal Floriano, Serra, Viana, Vila Velha e Vitória, além de integrar, por meio do intercâmbio, com outras singulares do Sistema Unimed.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 2.419 médicos cooperados (2019 – 2.449), no cumprimento de suas atividades a cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Prestabelecido e Pós-estabelecido. O necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades, é assegurado por investimentos em Recursos Próprios.

A cooperativa investe em Recursos Próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste contexto o Complexo Integrado de Atenção à Saúde (Cias), composto pelo Hospital Unimed Vitória, tendo como apoio o serviço de remoção SOS Emergências Médicas e o serviço de Assistência Domiciliar – ADUVI; a Maternidade Unimed Vitória, a Unimed Oncologia, a Unimed Diagnóstico, com modernos equipamentos oferecendo os melhores serviços de diagnóstico por imagem, a Unimed Personal, com atendimento personalizado e humanizado com um médico de referência, o Centro de Especialidades, o Pronto Atendimento, o Laboratório, a Medicina Ocupacional e o programa Viver Bem.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- a) As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.638/2007 e à Lei 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme a RN 435/2018 e alterações vigentes, 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 nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

- b) Impactos COVID-19 – Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou pandemia global. Ainda em março, a Unimed Vitória elaborou e colocou em prática um plano abrangendo diversas medidas preventivas necessárias para minimizar os efeitos da pandemia, sendo as principais: Criação de um Comitê de Crise para avaliar continuamente a evolução do COVID-19, suspensão de todas as viagens de negócios, definição de home office para os Colaboradores administrativos,

antecipação do processo de digitalização, implementação da telemedicina, visitas virtuais aos pacientes com Covid-19, boletim médico virtual, central telefônica de atendimento sobre o novo coronavírus e acompanhamento remoto de pacientes crônicos e gestantes.

Em 2020 vimos a nossa receita assistencial estagnada, apresentando uma redução de 4% em relação a meta para o ano. Tivemos a necessidade de desembolso de um montante de R\$ 17 milhões com investimentos e outros gastos ligados diretamente a adaptação da organização para atender os pacientes com COVID. E também, como efeito da suspensão dos atendimentos eletivos e outros procedimentos, tivemos uma redução no nosso custo assistencial em 11% em relação a meta para o ano.

A extensão de outros impactos da COVID-19 em nosso negócio depende de eventos futuros, que são altamente incertos e imprevisíveis, podendo resultar em efeito material adverso para os nossos negócios, liquidez, condição financeira e resultados de operações.

Desta forma, o Comitê de Crise da Cooperativa criado em março continua operando para acompanhamento dos impactos do COVID-19.

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** a cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN 435.

- b) Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos 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 31 de dezembro de 2020.
- d) Créditos de Operações com Plano 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 “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pro rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A cooperativa constituiu PPSC – Provisão para Perdas sobre Créditos, de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I– Normas Gerais do Anexo I, da RN 435, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:
- a) Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) 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;
- c) Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) Conta-corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.
- f) Investimentos:** os investimentos em sociedades controladas e coligadas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado, enquanto os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição.
- g) Ativo Imobilizado:** os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Em agosto de 2004 e novembro de 2007, a cooperativa avaliou a valor de mercado, conforme laudo de avaliação dos peritos, os imóveis de sua propriedade contabilizados no Imobilizado, correspondentes à sede administrativa e aos respectivos terrenos situados na Av. Cesar Hilal nº 700, Bento Ferreira, em Vitória (ES), a unidade hospitalar HOSPITAL UNIMED e os respectivos terrenos situados na Avenida Leitão da Silva, Itararé, em Vitória (ES), as salas do prédio comercial sito à Av. Champagnat nº 583, em Vila Velha (ES), e o terreno situado à Av. Fernando Ferrari, em Goiabeiras, em Vitória (ES).

h) Arrendamento Mercantil: os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo não circulante e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa, com base o Pronunciamento Técnico do CPC – 06 Operações de Arredamento Mercantil (R2).

i) Ativo Intangível: no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica. Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde: As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar, que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme

estabelecido pela RN 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

i. Provisão de Eventos a Liquidar – para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica-hospitalar dos usuários de planos de saúde da Operadora;

ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA – destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

iii. Provisão de Remissão – calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 17.

k) Empréstimos e Financiamentos: são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme Nota Explicativa nº 22

l) Imposto de Renda e Contribuição Social: são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em Nota Explicativa específica de Imposto de Renda e a Contribuição Social.

m) Outros Ativos e Passivos: 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 incorridas.

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

n) Ativos e Passivos Contingentes: ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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 Nota Explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

o) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita: o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao Imposto de Renda e à Contribuição Social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Suspensão de Reajustes: em 2020, a Operadora atendeu às 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:

Conta Contábil/Especificação	2020	2019
Valor Suspenso de Cobrança em 2020		
Pessoa Física	6.091	-
Pessoa Jurídica	14.323	-
Valor Total da Receita de Contraprestação (Preço Preestabelecido)	20.414	-
% de Contraprestação que será Cobrado em 2021	100%	-

- q) **Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e pelos 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/avisados na totalidade a 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.
- r) **A Moeda Funcional:** a moeda funcional e de apresentação da cooperativa e de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis apresentadas foram arredondadas em milhares de reais mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.
- s) **Adoção da RN 430/2017:** A Unimed Vitória, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2020 os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do sistema de gestão da Unimed Vitória.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Caixa	12	17
Bancos Conta Depósitos	3.036	1.717
Aplicações de Liquidez Imediata	47.587	33.631
TOTAL	50.635	35.365

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas:		
- Vinculadas	106.374	120.025
- Não Vinculadas	100.420	62.035
SUB TOTAL	206.794	182.060
Aplicações Livres	115.730	51.101
TOTAL GERAL	322.525	233.161

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde pré e pós-estabelecidos, assim como créditos de outros serviços, estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestação Pecuniária a Receber		
Cobertura com Preço Preestabelecido	20.645	26.327
Cobertura com Preço Pós-estabelecido	7.198	5.990
Participação dos beneficiários em Eventos/Sinistros	12.898	12.850
Corresponsabilidade Assumida Pós-pagamento	23.202	23.888
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde *	20.414	-
(-) Provisão para Perda	(15.845)	(10.610)
TOTAL	68.512	58.445

* Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde referem-se ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado pela ANS.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadora de Plano de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

DESCRIÇÃO	2020	2019
A vencer	47.287	20.389
SUBTOTAL	47.287	20.389
Até 30 dias	20.259	34.392
De 31 a 60 dias	1.633	3.718
De 61 a 90 dias	1.301	464
Acima de 90 dias	13.877	10.091
SUBTOTAL	37.070	48.666
PPSC	(15.845)	(10.610)
TOTAL	68.512	58.445

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da Operadora estão apresentados abaixo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contas a Receber	2.330	2.175
Intercâmbio a Receber	5.512	818
Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio	1.949	818
(-) Provisão para Perda	(1.619)	(138)
TOTAL	8.172	3.733

O saldo da conta “Contas a receber” refere-se a Glosas e Contestações em Análise.

O saldo da conta de “Intercâmbio a Receber” refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.

O saldo da conta Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio refere-se a atendimentos prestados a clientes de outras Unimeds e particulares na rede própria.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” por idade de vencimento é:

DESCRIÇÃO	2020	2019
A vencer	4.270	2.686
Até 30 dias	3.678	969
De 31 a 60 dias	47	50
De 61 a 90 dias	106	28
Acima de 90 dias	1.690	138
SUBTOTAL	9.791	3.871
PPSC	(1.619)	(138)
TOTAL	8.172	3.733

As provisões para perda sobre crédito 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 de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I, do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5, da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 – DESPESAS DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as despesas de comercialização incidentes sobre os contratos coletivos e individuais, por prazo não superior a 12 meses, conforme demonstrativo a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Despesa com Comercialização	1.696	2.379
TOTAL	1.696	2.379

NOTA 10 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto Renda Retido na Fonte s/Faturas Lei 8541/92	146	146
Imposto de Renda PJ a Compensar/Restituir (a)	5.982	8.073
Contribuição Social s/ Lucro a Compensar/Restituir (b)	1.317	1.074
Imposto Sobre Serviços a Compensar	246	243
Impostos e Contribuições a Recuperar (c)	3.808	3.724
Impostos e Contribuições Pagos a Maior a Compensar	69	69
TOTAL	11.568	13.329

- (a) Refere-se ao Imposto de Renda sobre o lucro real recolhido por estimativa a maior do que o devido (vide nota 21);
- (b) Refere-se a Contribuição Social sobre o lucro recolhida por estimativa a maior do que a devida (vide nota 21);
- (c) Refere-se a créditos decorrentes de revisão do parcelamento de que trata a Lei nº 11.941/2009, reconhecidos e homologados administrativamente pela Receita Federal por decadência parcial de débitos incluídos no referido parcelamento.

NOTA 11 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Estoque de Materiais e Medicamentos (a)	20.242	14.581
Almoxarifado (a)	518	401
Adiantamentos Diversos (b)	5.096	7.473
Títulos a Receber (c)	5.494	8.547
Outros	28	6
(-) Provisão para Perdas	(5.446)	(1.087)
TOTAL	25.932	29.921

- (a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;
- (b) Refere-se, preponderantemente, a adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviço da rede credenciada, adiantamentos de férias a funcionários;
- (c) Refere-se, preponderantemente, a acordos de parcelamentos com clientes e inclui créditos a receber por vendas de bens.

NOTA 12 – CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Referem-se a créditos a receber de cooperados decorrentes de adiantamentos e insuficiência de produção, prêmios de seguro, parcelamento de tributos a receber, projeto Instituto Unimed e outros.

NOTA 13 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente a depósitos judiciais e fiscais, passivo tributário a receber de cooperados conforme IN-20 da ANS e outros, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.797	2.921
Títulos e Créditos a Receber	3.807	1.694
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	38.036	31.102
Outros Créditos a Receber Longo Prazo		
- Parcelamento Tributos a Receber Cooperado (b)	5.063	5.622
- Outros	1.008	3.518
- (-) Provisão para Perda de Créditos	(1.008)	(1.008)
Conta-corrente com Cooperados		
- Passivo Tributário a Receber de Cooperados (c)	26.201	31.700
TOTAL	77.904	75.549

a) **Depósitos Judiciais e Fiscais:** referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Eventos/Sinistros	-	34
Fiscais	19.061	13.700
Cíveis	8.334	8.716
Trabalhistas	2.773	2.949
Ressarcimento ao SUS	1.180	1.180
TSS e Multas ANS	6.688	4.523
TOTAL	38.036	31.102

A cooperativa está questionando a inconstitucionalidade da LC 157/2016, que estabeleceu que o Imposto Sobre Serviços seja pago no município de residência do tomador do serviço, sendo que o recolhimento está sendo realizado em Juízo mediante processos específicos, cujo valor atingiu o montante de R\$ 12.330 mil (2019 R\$ 6.968 mil).

A cooperativa discute também a legalidade do recolhimento da contribuição do PIS Sobre a Folha de Pagamento nos moldes impostos pelas IN SRF 145/99 e posteriormente, pela IN SRF 247/2002 e pelo Decreto nº 4.524/2002, que exigiam o recolhimento adicional do tributo quando se utilizasse de deduções específicas na base tributável do PIS Faturamento. Os valores em discussão estavam sendo depositados em Juízo até a competência de outubro de 2019, recolhimento em novembro de 2019, cujo montante dos depósitos atinge o valor de R\$ 5.938 mil em 2020 e 2019

Em contrapartida aos depósitos judiciais foram constituídas as devidas provisões para contingências registradas no Passivo Não Circulante e detalhadas em Nota Explicativa própria. (vide nota 22)

b) **Parcelamento de Tributos a Receber de Cooperados:** refere-se ao saldo do débito da cooperativa com o Imposto sobre Serviços no período 2004 a 2007, parcelado pelo Município de Vitória em 240 meses, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 07 de julho de 2008. Os valores estão devidamente atualizados.

- c) **Passivo Tributário a Receber de Cooperados:** refere-se às obrigações legais e tributárias provisionadas nos termos da Instrução Normativa nº 20, da ANS, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 10 de novembro de 2008, estando atualizadas para 31.12.2020 ao mesmo índice aplicado na atualização das obrigações legais provisionadas. As parcelas mensais das obrigações legais provisionadas que foram parceladas nos termos da Lei 11.941/09 estão sendo deduzidas na medida em que são pagas mediante reconhecimento no Patrimônio Líquido, conforme regulamentado pela ANS. Essas obrigações estão demonstradas no quadro a seguir:

DESCRIÇÃO	Fato Gerador	2020	2019
PARCELADOS CONF. LEI 11.941/09			
COFINS	04/1992 a 05/1996	4.341	5.394
PIS sobre Faturamento	2003 a 2005	1.121	1.394
COFINS	2003 a 2005	5.176	6.432
PIS sobre Faturamento	2006 a 2008	1.531	1.902
COFINS	2006 a 2008	7.067	8.779
IRPJ Ato Cooperativo Auxiliar	2003	961	1.194
CSLL Ato Cooperativo Auxiliar	2003	492	610
INSS Lei 84/96	01/1999 a 02/2000	1.956	2.430
INSS Lei 84/96	01/1997 a 12/1998	1	1
INSS Outros	10/2002 a 05/2007	42	50
Subtotal Parcelados		22.688	28.186
NÃO PARCELADOS			
INSS Cooperativas de Trabalho	10/2002 a 05/2007	3.514	3.514
Subtotal Não Parcelados			
TOTAL		26.202	31.700

NOTA 14 – INVESTIMENTOS

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2020	2019
INSTITUIÇÕES REGULADAS		
Sicoob Metropolitana (a)	3.060	2.943
Unimed Seguradora S.A. (a)	3.873	3.086
INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS		
Unio Soluções em Tecnologia (b)	5.997	5.805
Unimed Participações Ltda (b)	79.353	66.875
Central Nacional Coop Central das Cooperativa (a)	3.211	2.913
Unimed do Espírito Santo – Federação (a)	1.998	1.723
Outros Investimentos (a)	27	27
TOTAL	97.519	83.372

(a) Avaliados pelo método de custo de aquisição.

(b) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial, porém o cálculo foi efetuado sobre demonstrações contábeis das investidas com base nos balancetes encerrados em novembro 2020, devido à indisponibilidade do Balanço Patrimonial até a data de encerramento das demonstrações de encerramento do exercício.

NOTA 15 – IMOBILIZADO

15.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO

DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	REAVAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2020	VALOR LÍQUIDO 2019	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES						
Terrenos	5.012	2.029	-	7.041	6.258	
Edificações	31.175	4.877	(8.124)	27.928	28.612	1,8868%
TOTAL HOSPITALARES	36.187	6.906	(8.124)	34.969	34.870	
NÃO HOSPITALARES						
Terrenos	621	16.675	-	17.296	17.297	
Edificações	11.119	542	(1.187)	10.474	10.605	1,8868%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	11.740	17.217	(1.187)	27.770	27.902	
TOTAL DE BENS IMÓVEIS	47.927	24.123	(9.311)	62.739	62.772	

Sobre a reavaliação dos imóveis realizada nos exercícios de 2004 e 2007 foram constituídas provisões para IRPJ e CSSL, cujo saldo é de R\$ 8.192 mil (2019 – R\$ 8.205 mil), as quais estão registradas no Passivo Exigível a Longo Prazo.

15.2 IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO

DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2020	VALOR LÍQUIDO 2019	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Instalações	6.150	(3.711)	2.439	2.392	10%
Equipamentos e Acessórios	72.580	(43.962)	28.618	19.211	10%
Móveis e Utensílios	9.172	(2.835)	6.337	4.185	10%
Veículos (ambulâncias)	1.816	(1.386)	430	318	20%
Equip. Proc. Dados - Hardware	1.734	(30)	1.704	-	25%
TOTAL HOSPITALARES	91.452	(51.924)	39.528	26.106	
NÃO HOSPITALARES					
Instalações	1.952	(1.823)	129	159	10%
Máquinas e Equipamentos	1.769	(1.429)	340	387	10%
Equip. Proc. Dados - Hardware	12.015	(8.133)	3.882	1.776	25%
Móveis e Utensílios	4.693	(3.507)	1.186	1.376	10%
Veículos	348	(212)	136	-	20%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	20.777	(15.104)	5.673	3.698	
TOTAL DE BENS MÓVEIS	112.229	(67.028)	45.201	29.804	

15.3 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES

DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	DEPREC. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2020	VALOR LÍQUIDO 2019	TAXA DEPREC. ANUAL
HOSPITALARES					
Benfeitorias em Propriedade de Terceiros	4.122	(3.486)	636	1.013	(a)
TOTAL HOSPITALARES	4.122	(3.486)	636	1.013	
NÃO HOSPITALARES					
Benfeitorias em Propriedade de Terceiros	12.226	(8.558)	3.668	4.670	(a)
Outras	4.476	(4.472)	4	10	10%
TOTAL NÃO HOSPITALARES	16.702	(13.030)	3.672	4.680	
TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	20.824	(16.516)	4.308	5.693	

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

15.4 RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a necessidade de qualquer provisão para perdas.

NOTA 16 - INTANGÍVEL

DESCRIÇÃO	CUSTO ORIGINAL	AMORT. ACUMUL.	VALOR LÍQUIDO 2020	VALOR LÍQUIDO 2019	TAXA DEPREC. ANUAL
SISTEMAS APLICATIVOS - SOFTWARES					
Hospitalar	8.007	(4.918)	3.089	3.195	20%
Não Hospitalar	56.657	(24.685)	31.972	26.084	20%
TOTAL DO INTANGÍVEL	64.664	(29.603)	35.061	29.279	

NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

DESCRIÇÃO	SALDO 2020		SALDO 2019	
	C. PRAZO	L. PRAZO	C. PRAZO	L. PRAZO
Provisão para Contraprestações Não Ganha (a)	-	-	-	-
Provisão para Remissão (b)	3.337	5.639	3.026	4.575
Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para o SUS (c)	8.960	1.230	8.282	1.180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para Outros Prestadores	61.643	-	47.220	-
- Cobertura Prestabelecida (d)	51.678	-	37.460	-
- Cobertura Pós-estabelecida (d)	9.965	-	9.760	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA (e)	86.302	-	87.136	-
TOTAL DA PROVISÕES TÉCNICAS	160.242	6.869	145.664	5.755

- a) **Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha:** refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata (vide nota 04-d). Como a cooperativa ajusta o período de cobertura dos seus contratos para vigorar entre o dia 1º e o último dia de cada mês, essa provisão não apresenta saldo no final dos exercícios.
- b) **Provisão para Remissão:** conforme descrito na RN 393/2015 e alterações posteriores, esta provisão se refere “às obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes”. No caso da Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico, existem beneficiários em contratos com a cláusula contratual que prevê a remissão das contraprestações aos dependentes no caso de falecimento do titular do plano, a prazos variáveis. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela atuária responsável LINDIRA MOREIRA SANTANA – MIBA nº 2.316 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 435/2018, no item 6.3.11, do capítulo I, emitiu parecer datado de 25/01/2021 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referentes às provisões técnicas de sua responsabilidade.
- c) **Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS:** refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.
- d) **Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI):** 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 ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

- e) **Provisão de Eventos a Liquidar:** refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.
- f) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12 dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a Operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial pelos os atuários Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894 e Paola Mara de Oliveira – MIBA 2449, que emitiram parecer datado de 28/01/2021.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados, que representa o montante de 73.612 PEONA, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, 100% da provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não

avisados no SUS, que representa o montante de 12.690, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, 100% da provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas. Adicionalmente, as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I, da RN 451/2020, pelo capital base de R\$ R\$ 8.977.014,19 (R\$ R\$ 8.789.791,63 em 2019), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do Patrimônio Líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Unimed em 31/12/2020 representa o montante de R\$ 246.291, enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 342.412.

b) Margem de Solvência

Regulamentada pela RN 451/2020, da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social Ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo Patrimônio Líquido superior a 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 exigência em dezembro/2020 para as Operadoras de Saúde é de 85,28%. Mensalmente essa exigência é acrescida em 0,615% e chegará a 100% em dezembro/2022. A Unimed Vitória encerrou o exercício 2020 com suficiência de Margem de Solvência superior a R\$ 88.164 milhões (Exigência da ANS R\$ 254.249 milhões/Patrimônio Líquido Ajustado R\$ 342.413 milhões).

NOTA 18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se a outros débitos de operações de assistência à saúde conforme detalhamento abaixo.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestações a Restituir	673	371
Comissões e Agenciamentos a Pagar	22	6
Intercâmbio a Pagar por Corresponsabilidade Transferida	16.973	21.520
TOTAL	17.668	21.897

NOTA 19 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar aos cooperados e à rede credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do Sistema Unimed (Intercâmbio eventual) e a clientes particulares e convênios atendidos na rede própria.

NOTA 20 – PROVISÕES

A cooperativa adota o regime do Lucro Real Anual para tributação de seus resultados recolhendo o Imposto de Renda e a Contribuição Social mensalmente com base em balancetes/balanços de suspensão, sendo que no exercício de 2020 as antecipações de IRPJ e CSSL recolhidas superaram o valor efetivamente devido no final do exercício, conforme abaixo demonstrado.

DESCRIÇÃO	IRPJ	CSSL	2020	2019
Provisionado no Resultado (*)	20.455	8.179	28.635	873
Realização de Reserva de Reavaliação	36	13	49	49
TOTAL PROVISIONADO	20.491	8.192	28.684	922
(-) Antecipações Recolhidas	(26.473)	(9.510)	(35.983)	(10.068)
TOTAL	(5.982)	(1.318)	(7.299)	(9.146)

Os saldos a compensar do IRPJ e da CSSL estão constituídos como crédito tributário (vide nota 10).

(*) A base de cálculo do IRPJ referente ao exercício de 2019 foi negativa.

NOTA 21 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

DESCRIÇÃO	SALDO 2020		SALDO 2019	
	C. PRAZO	L. PRAZO	C. PRAZO	L. PRAZO
ISS sobre o Faturamento	149	-	556	-
Contribuições Previdenciárias – INSS	5.407	-	4.629	-
FGTS	1.337	-	1.169	-
PIS sobre Faturamento	2	-	148	-
Cofins sobre Faturamento	14	-	912	-
Retenção de Impostos e Contribuições	18.102	-	13.942	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições				
- ISS Sobre o Faturamento	799	5.061	769	5.639
- Parcelamento Tributos Federais - Lei 11941/09	2.598	7.358	2.559	9.807
Tributos e Contribuições Relac. IN 20 (Cooperados)				
- Imposto de Renda	251	710	247	947
- Contribuição Social sobre Lucro Líquido – CSSL	128	363	126	484
- Cofins	4.326	12.258	4.263	16.340
- PIS	692	1.961	682	2.614
- Contribuições Previdenciárias (DARF 1233)	522	1.477	515	1.969
TOTAL	34.327	29.188	30.517	37.800

A cooperativa aderiu a programas especiais de parcelamento de débitos de tributos e contribuições sociais e os saldos estão atualizados para 31.12.2020.

NOTA 22 – COMPOSIÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

DESCRIÇÃO/MODALIDADE	FINALIDADE	SALDO 2020		SALDO 2019	
		C. PRAZO	L. PRAZO	C. PRAZO	L. PRAZO
Banco Sicoob	Capital de Giro	20.892	25.864	-	-
Banco Sicoob	Aquisição Software	-	-	105	-
Banco Santander	Capital de Giro	-	-	1.731	3.307
TOTAL		20.892	25.864	1.836	3.307

NOTA 23 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Obrigações com Pessoal (Salários a pagar e Provisão Férias e Encargos)	25.638	22.165
Fornecedores	33.652	24.952
Depósitos de Terceiros	1.331	3.647
Aluguéis a Pagar	498	442
Contas e Despesas a Pagar Provisionadas	1.708	1.544
TOTAL	62.827	52.750

NOTA 24 – PROVISÃO PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

Refere-se a provisões para tributos diferidos sobre o saldo da reserva de reavaliação de imóveis conforme mencionado na nota 04-G e 15-A, demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto de Renda Diferido	6.022	6.022
Contribuição Social sobre o Lucro Diferido	2.170	2.183
TOTAL	8.192	8.205

NOTA 25 – PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS – JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS

Em 2020 a cooperativa implementou a “Política de Contingências Judiciais”, onde estabeleceu as diretrizes para provisão das contingências cíveis e trabalhistas, assim como a autoridade, as funções e as responsabilidades de cada área e profissional envolvidos nesse processo, tendo como foco as melhorias dos controles auxiliares e da contabilidade. As diretrizes implementadas com na nova política impactou em um aumento do montante contingenciado da cooperativa, refletindo um posicionamento mais conservador e com menos exposição ao risco. Todavia não houve mudança de critérios no exercício 2020 comparado com o exercício de 2019.

Referem-se a provisão das ações classificadas pelos assessores jurídicos como provável a probabilidade da ação, conforme demonstrativo a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias	23.181	17.924
Provisão para Ações Cíveis	25.353	15.370
Provisão para Ações Trabalhistas	4.757	2.805
Provisão para Multas Administrativas da ANS	3.474	3.477
TOTAL	56.765	39.576

Provisão para ações tributárias compreendem: a) R\$ 3.513 mil (2019 3.513 mil) auto de infração pela não informação na GFIP de contribuições supostamente devidas no pagamento a outras cooperativas de trabalho; b) R\$ 13.729 mil (2019 R\$ 8.472 mil) Imposto Sobre Serviços conforme a LC 157/2016 depositado em Juízo; c) R\$ 5.938 mil (2019 R\$ 5.938 mil) PIS sobre Folha de Pagamento. As provisões citadas nos itens b) e c) estão garantidas por depósitos judiciais (vide nota 13 letra a). A do item a) já foi declarada inconstitucional pelo STF estando apenas aguardando a publicação do acórdão para ser revertida.

Além das contingências acima, a cooperativa possui outras contingências de naturezas cível e trabalhista, num montante aproximado de R\$ 71 milhões (2019 – R\$ 62 milhões), para as quais não constituiu provisão baseada na opinião de seus assessores jurídicos de perda possível, de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos e Ativos Contingentes.

NOTA 26 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 2.419 cooperados, em quotas-partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real) correspondente a uma quota.

ANO	SUBSCRITO	A INTEGRALIZAR	INTEGRALIZADO
2020	246.370	(79)	246.291
2019	234.020	(113)	233.907

NOTA 27 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

RESERVA LEGAL – Constituída de acordo com o Estatuto Social da Unimed Vitória, a razão de 10% da sobra do ato cooperativo.

RATES – RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – Constituído de acordo com o Estatuto Social da Unimed Vitória, a razão de 5% da sobra do ato cooperativo e 100% do resultado líquido do ato não cooperativo.

RESERVA DE REAVALIAÇÃO: Refere-se ao resultado líquido da reavaliação e dos impostos sobre a reavaliação dos imóveis de propriedade da cooperativa registrados no ativo permanente, conforme mencionado na nota 04 (G).

NOTA 28 – JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados em até 12% ao ano. Para o exercício 2020 foi deliberado pelo Conselho de Administração 6% ao ano.

DESCRIÇÃO	R\$
Capital Social Integralizado	246.291
Juros sobre capital	14.108
IRRF incidente	2.197

Estes juros serão pagos mediante capitalização de valores ao capital

NOTA 29 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Conforme mencionado na Nota 04–O, referem-se às contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde contabilizadas no resultado de acordo com o período de cobertura de cada contrato no regime pro rata, conforme normatizado pela ANS na RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e RN 390/15.

NOTA 30 – EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Conforme mencionado na nota 04–P, os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos avisos de seus médicos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

Conforme as normas gerais da RN 314/12 e alterações da RN 322/13, RN 390 e RN 435, no item 7.1.1 de seu Anexo Capítulo I, a ANS instituiu o registro auxiliar de segregação das despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias e outras despesas assistenciais. Adicionalmente, por meio do ofício circular nº 01/2013/DIOPE/ANS, determinou a divulgação em Nota Explicativa do quadro referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de pré-pagamento, o qual segue transcrito a seguir:

Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido – Carteira de Planos Individuais/ Familiares pós-Lei 9.656/1998 31/12/2020

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	Demais Despesas	Total
Rede Própria	3.351	1.880	493	8.239	1.008	605	15.576
Rede Contratada	1.319	8.149	1.648	32.765	1.123	13.107	58.111
Reembolso	-	-	-	-	-	53	53
Interc. Eventual	174	302	8	1.673	24	347	2.528
TOTAL	4.844	10.331	2.149	42.677	2.155	14.112	76.268

NOTA 31 – RECEITAS E OUTRAS DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a receitas e despesas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora, basicamente atendimentos prestados na rede própria a clientes de outras Unimed (intercâmbio), particulares, convênios e outras.

NOTA 32 – COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2020	2019
Despesas com Pessoal Próprio (i)	76.053	71.872
Serviços de Terceiros (ii)	22.511	22.447
Localização e Funcionamento (iii)	28.909	24.747
Publicidade e Propaganda	6.488	7.773
Tributos	1.093	1.474
Despesas com Multas Administrativas	301	-
Outras	17.909	20.076
TOTAL	153.264	148.389

- (i) Honorários do Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

NOTA 33 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

DESCRIÇÃO	2020	2019
RECEITAS PATRIMONIAIS		
Aluguel	154	177
Resultado da Equivalência Patrimonial	12.518	8.259
Lucro na Alienação de Bens e Investimentos	16	7.363
Sobras Distribuídas por outras Cooperativas	52	1.278
Dividendos Distribuídas por outras Empresas	1.062	-
TOTAL DAS RECEITAS PATRIMONIAIS	13.802	17.077
DESPESAS PATRIMONIAIS		
Resultado de Equivalência Patrimonial	-	283
Prejuízo na Alienação de Bens – Ativo Imobilizado	13	68
TOTAL DAS DESPESAS PATRIMONIAIS	13	351
RESULTADO PATRIMONIAL	13.789	16.726

NOTA 34 – PARTES RELACIONADAS

A cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Vitória, considerando as premissas do CPC – 05 – divulgação sobre partes relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do Sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 31.12.2020 pela cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e entidades coligadas, que compreendem:

1) Com Cooperados (Valores em R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	DESPESA
Adiantamentos	4.103	-	-
Conta-corrente	-	3.633	-
Passivo Tributário a Receber – IN-20	26.202	-	-
Produção Médica – Eventos Indenizáveis	-	-	321.898
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	6.789
Remuneração dos Administradores e Conselhos	-	-	5.736

A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da cooperativa.

2) Com Entidades Coligadas (Valores em R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	ATIVO	PASIVO	RECEITA	DESPESAS
Unio Soluções em Tecnologia	29	-	278	4.906

NOTA 35 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

DESCRIÇÃO	2020	2019
Ato Cooperativo		
Ato Cooperativo Principal	25.866	28.220
Ato Cooperativo Auxiliar	35.725	(22.882)
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO	61.591	5.338
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO	5.697	16.798
RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS	67.288	22.136
(-) Créditos Receber de Cooperados – Baixa IN 20	(5.890)	(4.079)
RESULTADO TOTAL APURADO	61.398	18.057
DESTINAÇÕES PROPOSTAS:		
Fundo de Reserva: 10% do resultado do Ato Cooperativo	5.570	126
Rates: 5% do Resultado do Ato Cooperativo	2.785	63
Rates: 100% do Resultado do Ato Não Cooperativo	5.697	16.798
SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO	47.346	1.070

As atividades compreendidas como atos cooperativos e não cooperativos estão detalhadas abaixo:

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares): serviços realizados por médicos cooperados e Singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).

Atos Não Cooperativos: serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

NOTA 36 – COBERTURA DE SEGUROS

A administração da cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, 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.

ITENS SEGURADOS	TIPO DE COBERTURA	VR SEGURADO - R\$
Imóveis e Instalações	Incêndio – SEC Empresarial	333.730
Veículos e Equipamentos	Danos Materiais e Corporais	4.460
TOTAL		338.190

NOTA 37 – BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras.

NOTA 38 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e os parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1, anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 435/2018 e alterações vigentes. Na Unimed Vitória foram projetados os fluxos de caixa de custos assistenciais referentes aos contratos coletivos e individuais, ajustados a valor presente pela Estrutura a Termo da Taxa de Juros (ETTJ) pré-fixada, calculada segundo os parâmetros divulgados pela ANBIMA. O valor obtido foi comparado ao montante das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde, resultando em uma insuficiência de R\$ 133.548.841,40, não sendo necessário seu provisionamento no momento, conforme RN 435. Essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela atuária responsável LINDIRA MOREIRA SANTANA – MIBA nº 2.316.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	1%	12,50%	8,14%		Não	Spline Cubico (Método de Svensson)	35.995.641,45
Coletivo por adesão	Não				7,67%	Não	Spline Cubico (Método de Svensson)	39.936.256,24
Coletivo empresarial	Não				7,64%	Não	Spline Cubico (Método de Svensson)	226.834.974,40
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-

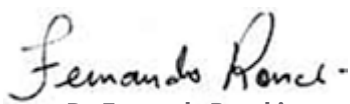
NOTA 39 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 2020, a cooperativa formalizou a criação de uma holding, denominada UVXP Participações e Investimento LTDA, conforme aprovado na AGE de 14/10/2020, tendo como atividade principal a participação em outras empresas e novos negócios, ligados à área de saúde, e esses serem oferecidos para os cooperados participarem como investidores, buscando assim se manter como referência no mercado. A holding foi formalmente constituída em 01/12/2020, tendo o seu Capital Social integralizado em janeiro de 2021.

NOTA 40 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Vitória em 25 de janeiro de 2021.

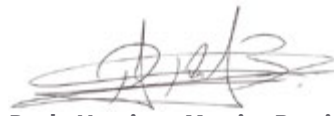
Vitória (ES), 31 de dezembro de 2020.



Dr. Fernando Ronchi
Diretor-presidente



Dr. Luiz Carlos Paier
Diretor Administrativo-financeiro



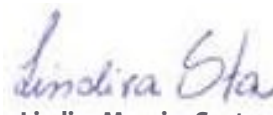
Paulo Henrique Martins Bravim
Contador CRC-ES 009124/O-9



Saulo Ribeiro Lacerda
MIBA 894



Paola Mara de Oliveira
MIBA 2449



Lindira Moreira Santana
MIBA 2316

O cálculo, o acompanhamento e a constituição das provisões técnicas, com base na Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP, serão efetuados por atuário e estão demonstrados na nota explicativa nº 17. Os valores dessas provisões técnicas estão devidamente conferidos e reconhecidos nas demonstrações contábeis da cooperativa e a assinatura do respectivo atuário responsável pelo cálculo encontra-se nesta peça.

Vitória - ES, 25 de janeiro de 2021.

C.I. – GEPAT – 0063/2021.

À GECON

Ref.: Parecer atuarial da Provisão de Remissão – Dez-20

De acordo com a exigência da ANS, prevista no item 6.3.10, do Anexo da Resolução Normativa nº 290 e alterada pela Resolução Normativa nº 314, na qualidade de atuária responsável, venho por meio desta ratificar o valor a ser constituído na data base de 31/12/2019, pela Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS nº 35.739-1.

A provisão de remissão é calculada de acordo com metodologia própria, conforme previsto em nota técnica aprovada pela ANS em 24/09/2006, por meio do ofício 3363/2006/DIR.ADJ. (GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Para data base de dezembro de 2020, o valor da Provisão de Remissão calculado está disposto na tabela 1, subdividido em curto e longo prazo.

Curto Prazo	Longo Prazo	Remissão dez/2020
3.337.116,56	5.638.827,62	8.975.944,18

A Provisão de Remissão contabilizada está de acordo com o calculado conforme a nota técnica vigente.

Atenciosamente,



Lindira Moreira Santana - MIBA 2.316

Gerência Atuarial - Unimed Vitória

São Paulo, 28 de janeiro de 2021

Aos
Administradores e Cooperados da Unimed Vitória

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed Vitória Cooperativa De Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 35.739-1, e de acordo com a exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 393/2015 da DIOPE, de 09/12/2015, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2020:

- a) **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de *Run-Off*, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.


Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo da provisão acima especificada, de acordo com as informações disponibilizadas enviadas pela operadora, considerando dados até 12/2019, normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PEONA prevista em NTAP	Valor exigido
PEONA	R\$ 73.611.895,43


Ressaltamos que a responsabilidade dos atuários que assinam este parecer está limitada à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituída por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Por fim, informamos que o referido valor é atuarialmente suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica, exigíveis a partir da data de fechamento do Balanço Patrimonial.

Atenciosamente,



Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário MIBA 894



Paola Mara de Oliveira
Atuária MIBA 2449

Vitória - ES, 01 de fevereiro de 2021.

C.I. – GERAT – 0098/2021.

À GECON

Ref.: Parecer atuarial da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS (PEONA SUS)

De acordo com Art. 12 da Resolução Normativa nº 442, a PEONA SUS deve ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria Operadora, entretanto, caso a Operadora de Plano de Saúde não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos desta resolução, deverá observar a metodologia prevista no Anexo VIII desta mesma RN.

Com base na decisão realizada na 6ª reunião da DICOL – Diretoria Colegiada da ANS e divulgado na Nota Técnica nº. 5, o início da constituição da PEONA-SUS, previsto na Resolução Normativa nº 442, foi prorrogado para janeiro de 2021. A provisão que, anteriormente seria constituída gradualmente de forma linear, ao longo de trinta e seis meses a partir de janeiro de 2020, passa a ser constituída em 24 parcelas estando integralmente constituída até 12/2022.

Entretanto, para as Operadoras que optaram pela constituição da provisão em 2020, será necessário fazê-la de forma integral, com a constituição e vinculação dos respectivos ativos garantidores, conforme esclarecido no Comunicado nº 88 publicado em 23 de dezembro de 2020 no Diário Oficial da União, onde a ANS emitiu o seguinte entendimento referente à constituição da Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC) e da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS (PEONA SUS):

“Os valores de provisão contabilizados no exercício de 2020 referentes à Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC e de Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS não poderão ser revertidos, exceto no caso em que o total contabilizado seja superior a 100% da provisão calculada, permitindo-se, neste último caso, a reversão apenas do excedente. ”

Sendo assim, a Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico registrada na ANS nº 35.739-1, optou por constituição integral na competência de dez/20, com base na metodologia e cálculo divulgado pela ANS, e reversão do excedente, se necessário, para as próximas competências.

Na qualidade de atuária responsável, venho por meio deste parecer, ratificar o valor a ser constituído na data base de dezembro de 2020, conforme apresentado na tabela 1:

Competência	PEONA SUS
Dez-20	12.689.632,00

O valor referente à PEONA SUS foi contabilizado de acordo a metodologia prevista no Anexo VIII da RN 442.

Atenciosamente,



Lindira Moreira Santana - MIBA 2.316

Gerência Atuarial - Unimed Vitória

PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020.


O Conselho Fiscal da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, tendo examinado o Balanço Patrimonial, as Demonstrações do Resultado do Exercício, Relatório da Administração, as respectivas Notas Explicativas e demais documentos e informações pertinentes às atividades realizadas pela cooperativa referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020, e, tomando como base os pareceres mensais do assessor e fiscal deste Conselho, bem como, na avaliação de todos os atos e fatos administrativos, consubstanciados, também, em parecer da W H Auditores Independentes é de opinião que as citadas peças examinadas à luz da legislação vigente expressam a situação patrimonial e financeira da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, motivo pelo qual encontram em condições de ser aprovada pela Assembleia Geral dos Cooperados da Unimed Vitória, é o que se recomenda.

Vitória/ES, 18 de fevereiro de 2021.


Dra. Norma Suely Soares Louzada

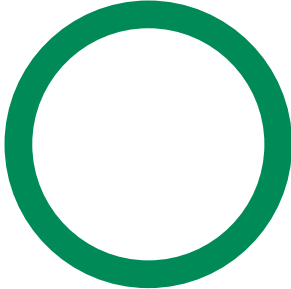

Dr. Marcelo Augusto Soneghet Pimentel


Dra. Cleide Kelly Tschaen


Dr. Fernando Sergio Martins


Dr. Arnaldo Ferreira Filho


Dr. Luiz Antonio De Santanna



ANS - nº 357391

