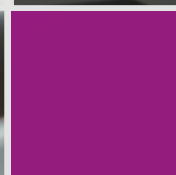
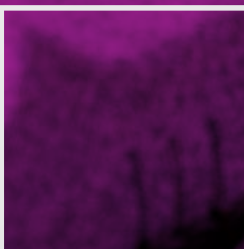
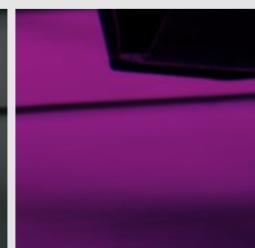
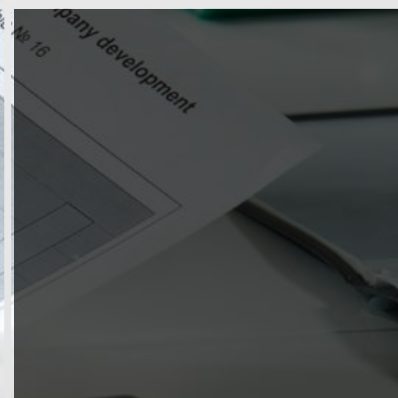
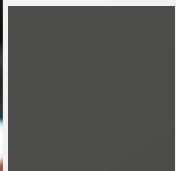
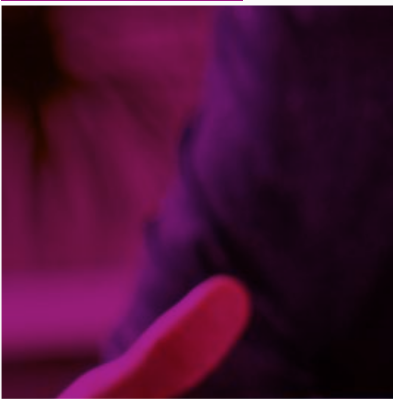


# Demonstrações Financeiras

dos Exercícios Findos em 31 de  
Dezembro de 2020 e 2019

**Unimed**   
Litoral



# *Relatório da Administração*

UNIMED LITORAL 2020



A Unimed Litoral é uma Cooperativa de Trabalho Médico que desenvolve estratégias para manutenção da sua sustentabilidade, tendo em vista os desafios que o setor de saúde exige de uma empresa que atua como Operadora de Planos de Saúde e acredita e investe intensamente em Serviços Assistenciais Próprios. Por ser uma empresa regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, suas informações são publicadas anualmente, sendo que o resumo a seguir destaca alguns posicionamentos para facilitar o entendimento destas.

## Contexto Financeiro

A Unimed Litoral, durante o exercício de 2020, faturou mais de R\$ 315 milhões em mensalidades de planos, o que mostra um crescimento de 15,50% se comparado ao exercício anterior. O crescimento da receita acontece através da entrada de novos clientes e das negociações com clientes atuais. Em 2020 o nosso número de clientes se manteve igual a 2019.

Com relação ao fluxo de caixa, atingimos um índice de liquidez corrente de R\$ 1,74 e índice de liquidez geral de R\$ 1,01, sendo que nestes dois indicadores melhoramos em relação ao ano de 2019, reflexo da melhora no fluxo de caixa e ativos a receber.

Um dos alicerces da estratégia da empresa é o investimento em estruturas de Serviços Próprios Assistenciais, visando gerir os crescentes custos assistenciais que tanto impactam no resultado da operadora. Através dos Serviços Próprios, além do atendimento humanizado e de qualidade, conhecemos os reais custos envolvidos e com isso conseguimos fazer a gestão destes custos de forma eficiente, trazendo benefícios aos nossos clientes também no aspecto econômico.

## Contexto Macroeconômico

O ano de 2020 foi caracterizado pelo impacto da pandemia do Coronavírus na economia mundial, acarretando redução no volume de negócios e incertezas quanto a continuidade destes, enxugamento e até o fechamento de empresas, a restrição social da população, entre outros problemas econômicos que esta situação causou. Com muito esforço nosso negócio foi remodelado e assim, conseguimos manter ao final de 2020 o mesmo número de clientes que tínhamos em 2019, mesmo com toda a retração da economia. Continuamos investindo e ampliando nossas estruturas assistenciais, como por exemplo, criamos um núcleo exclusivo para atendimento aos clientes com suspeita de COVID, abertura de leitos adicionais para atendimento hospitalar destes clientes, reformas em núcleos já existentes e um novo núcleo de atendimento em Balneário Camboriú – SC. Através das diversas ações realizadas e dos resultados obtidos em 2020, mesmo com todas as condições adversas, conseguimos remunerar melhor nosso Médico Cooperado, acima da média das Cooperativas Médicas em Santa Catarina, garantindo a função da Cooperativa, que é dar trabalho e remunerar da melhor forma possível seu sócio.



## O Segmento de Saúde Suplementar

De acordo com o site da ANS, até o terceiro trimestre de 2020, o número de beneficiários de planos de assistência médica era de aproximadamente 47,3 milhões, mesmos patamares do exercício de 2019 (3º trimestre). Em relação ao desempenho do setor, ainda de acordo com a ANS, nos três primeiros trimestres de 2020 a receita de contraprestações atingiu mais de R\$ 163 bilhões. No mesmo período a despesa assistencial atingiu mais de R\$ 119 bilhões. Estas são informações gerais sobre o segmento que incluem dados de operadoras médico-hospitais em qualquer região do país e de qualquer porte.

## Hospital Unimed e demais Serviços Próprios

Mantendo sua política de gestão de custos assistenciais através dos Serviços Próprios, a Unimed Litoral investiu na aquisição de um Hospital em Balneário Camboriú, referência em Ginecologia e Obstetrícia, a Maternidade Santa Luiza, com a finalidade de ampliar os serviços oferecidos nos serviços próprios. Já para Itajaí, adquiriu mais um terreno anexo ao já existente para construção futuro de um Hospital, o qual tem previsão de iniciar a obra em 2021. Também continuou a fazer investimentos em modernos equipamentos médico-hospitalares, garantindo assim o aumento do conforto e da qualidade da prestação do serviço aos clientes, aumento da segurança, da qualidade e da oferta de trabalho aos cooperados, e ainda, garantindo a redução do custo assistencial, onde temos maior gestão dos gastos com saúde.

No ano de 2020, também, ressertificamos a ONA nível III no Hospital, certificamos o PADI (Programa de Acreditação Diagnóstico por Imagem) e obtivemos a Certificação Canadense Qmentum. Estas certificações apoiam a melhoria contínua da gestão e dos processos, e garantem continuidade e segurança para nossos Clientes, Cooperados, Colaboradores, Prestadores e Fornecedores e da Sociedade.

## Destinação dos Resultados

A Unimed Litoral segue as determinações legais (Lei 5.764/71), ANS e as decisões assembleares as quais definem a criação e a manutenção de diversas reservas (legais ou assembleares), sendo que em 2020, foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária um Fundo para Aquisição/Ampliação da Maternidade Santa Luiza no valor total de R\$ 35 milhões. Este fundo será constituído do resultado do exercício, que contabilizou o valor aproximado de R\$ 31 milhões, já após as reversões que a referida legislação das Cooperativas preconiza. Com esta conduta a Cooperativa mantém sua solidez e permite seu crescimento de forma sustentável.



## **Mercado**

A Unimed Litoral realiza uma política de gestão de contratos efetiva, procurando sempre maximizar os resultados da Operadora. Baseado nesta premissa, a previsão para o ano de 2021 é que, com a melhora na economia do país, e com o esgotamento da pandemia do Coronavírus, mais investidores tragam negócios e que possamos aumentar nosso número de Clientes, chegando a 80.000 (oitenta mil) clientes. Para sustentar este crescimento, estaremos realizando ações de ampliação e modernização das estruturas próprias com o objetivo de prestar atendimentos de excelência, garantindo a plena satisfação e fidelização dos clientes. Tais medidas visam ainda melhorar a remuneração dos Cooperados, que são responsáveis pela maior parte dos atendimentos prestados.

## **Recursos Humanos**

A Unimed Litoral atua na qualificação de seus colaboradores, sendo realizados treinamentos, cursos, palestras, reuniões, melhorando assim o conhecimento, a estratégia e o resultado da cooperativa e da prestação de serviço administrativo e assistencial. Em dezembro de 2020, fechamos o exercício com 1400 colaboradores diretos, que trabalharam para manter os serviços da Unimed Litoral em pleno funcionamento. Reforçando a necessidade de desenvolvimento constante dos seus profissionais, a Unimed Litoral ofereceu 81.454 horas de treinamento, investindo R\$ 804.929,84 no desenvolvimento das suas equipes.

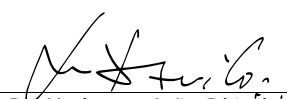
## **Sociedade e Meio Ambiente**

Preocupada em desenvolver e empoderar o ambiente em que atua, a Unimed Litoral investiu, em 2020, R\$ 367.080,75 em projetos internos na Cooperativa, para a comunidade e vinculado à Lei de Incentivo à Cultura em Itajaí – SC, gerando benefício para a sociedade, com ações voltadas a saúde, a inclusão da diversidade e a educação em consonância com a Política Estadual de Sustentabilidade do sistema Unimed e dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ONU, 2015). Pagamos aos nossos prestadores de serviços mais de R\$ 490 milhões (Cooperados, Recursos próprios e Prestadores Credenciados) e outros R\$ 148 milhões aos Fornecedores de diversos ramos (medicamentos, materiais médico-hospitalares, serviços, etc).

## **Perspectivas para 2021**

Diante da chegada das vacinas para combater o Coronavírus e uma melhora no cenário econômico, a Unimed Litoral permanecerá investindo em sua estrutura assistencial própria. O desenvolvimento do quadro societário da Cooperativa é constante, buscando sempre a maior aproximação dos Cooperados com a Cooperativa. O desenvolvimento de parcerias estratégicas bem como a melhora constante do desempenho da gestão são premissas que norteiam a atividade dos executivos da empresa. A diretoria entende e declara que irá efetuar todos os esforços e trabalhos para continuar mantendo a liquidação de suas contas até o vencimento, para isso, mantém políticas financeiras e econômicas sérias e comprometidas com os objetivos de gestão.



  
Dr. Umberto João D'Avila  
Presidente





Balço patrimonial dos exercícos findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Nota	Controladora		Consolidado
		31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
<b>ATIVO</b>				
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>				
Disponível	7.	<u>1.302.215,40</u>	<u>2.561.576,40</u>	<u>1.349.449,55</u>
Realizável		<u>151.530.516,80</u>	<u>122.390.063,60</u>	<u>155.408.097,57</u>
Aplicações Financeiras	8.	<u>111.623.874,36</u>	<u>85.509.426,52</u>	<u>114.423.874,36</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		28.623.668,35	28.128.991,32	28.623.668,35
Aplicações Livres		83.000.206,01	57.380.435,20	85.800.206,01
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.1.	<u>24.412.828,41</u>	<u>19.438.762,33</u>	<u>24.412.828,41</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.972.983,86	3.338.658,26	2.972.983,86
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		5.137.454,81	4.646.310,77	5.137.454,81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.911.152,01	11.450.731,72	11.911.152,01
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.391.237,73	3.061,58	4.391.237,73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9.2.	<u>4.140.161,84</u>	<u>5.766.005,72</u>	<u>4.822.711,29</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	10.	<u>1.784.824,08</u>	<u>4.254.300,58</u>	<u>1.800.898,58</u>
Bens e Títulos a Receber	11.	<u>9.534.480,19</u>	<u>7.381.834,21</u>	<u>9.909.801,61</u>
Despesas Antecipadas		1.349,40	1.496,90	4.984,80
Conta Corrente com Cooperados		32.998,52	38.237,34	32.998,52
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>				
Realizável a Longo Prazo	12.	<u>23.081.349,46</u>	<u>16.929.015,39</u>	<u>23.182.961,61</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais		23.081.349,46	16.929.015,39	23.182.961,61
Outros Créditos a receber a longo prazo		0,00	0,00	0,00
Investimentos	13.	<u>28.197.741,01</u>	<u>5.994.100,31</u>	<u>6.411.340,07</u>
Participações Societárias Pelo Método de Equivalência Patrimonial		22.064.117,23	0,00	0,00
Participações Societárias Pelo Método de Custo		6.133.623,78	5.994.100,31	6.411.340,07
Imobilizado	14.	<u>159.954.439,56</u>	<u>155.481.299,19</u>	<u>177.200.863,01</u>
Imóveis de Uso Próprio		88.109.340,10	87.957.353,47	102.593.552,08
Imóveis - Hospitalares		83.439.366,59	83.267.531,36	97.923.578,57
Imóveis - Não Hospitalares		4.669.973,51	4.689.822,11	4.669.973,51
Imobilizado de Uso Próprio		58.029.297,99	54.804.600,61	59.750.654,84
Imobilizado - Hospitalares		55.949.703,66	53.182.881,80	57.671.060,51
Imobilizado - Não Hospitalares		2.079.594,33	1.621.718,81	2.079.594,33
Imobilizações em Curso		2.284.570,87	3.644.836,34	3.325.425,49
Outras Imobilizações		11.531.230,60	9.074.508,77	11.531.230,60
Intangível	15.	<u>2.353.659,00</u>	<u>2.847.436,45</u>	<u>10.922.070,37</u>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>366.419.921,23</u></b>	<b><u>306.203.491,34</u></b>	<b><u>374.474.782,18</u></b>
<b>PASSIVO</b>				
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.	<u>77.648.564,87</u>	<u>74.829.714,34</u>	<u>88.541.122,55</u>
Provisões de Contraprestações		46.570,15	53.208,34	46.570,15
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		812.383,29	588.134,16	812.383,29
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		17.745.587,98	21.236.382,40	17.251.563,28
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.017.315,67	10.912.245,00	10.017.315,67
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.501.524,68	2.171.932,13	2.501.524,68
Contraprestações a Restituir		2.728,09	2.437,21	2.728,09
Receita Antecipada de Contraprestações		938.915,87	932.402,82	938.915,87
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.559.880,72	1.237.092,10	1.559.880,72
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da	17.	<u>1.244.945,98</u>	<u>1.778.209,22</u>	<u>1.244.945,98</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.	<u>6.780.237,65</u>	<u>6.348.121,07</u>	<u>7.229.141,24</u>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.	<u>10.944.491,71</u>	<u>5.023.267,68</u>	<u>20.008.279,58</u>
Débitos Diversos	20.	<u>27.555.507,76</u>	<u>26.718.214,34</u>	<u>29.429.398,68</u>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>92.838.415,99</u></b>	<b><u>75.852.327,43</u></b>	<b><u>89.867.765,80</u></b>
Provisões	21.	<u>48.004.007,30</u>	<u>38.889.426,36</u>	<u>48.243.155,07</u>
Provisões para Ações Judiciais		48.004.007,30	38.889.426,36	48.243.155,07
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.c.	<u>1.322.847,19</u>	<u>1.480.310,27</u>	<u>1.322.847,19</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.322.847,19	1.480.310,27	1.322.847,19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.	<u>38.187.896,56</u>	<u>30.930.890,03</u>	<u>34.978.098,60</u>
Débitos Diversos		5.323.664,94	4.551.700,77	5.323.664,94
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b><u>195.932.940,37</u></b>	<b><u>155.521.449,57</u></b>	<b><u>196.065.893,83</u></b>
Capital Social	22. a.	<u>80.611.974,32</u>	<u>89.691.976,40</u>	<u>80.611.974,32</u>
Reservas	22. b.	<u>115.320.966,05</u>	<u>64.020.505,37</u>	<u>115.320.966,05</u>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		115.320.966,05	64.020.505,37	115.320.966,05
Lucro/Prejuízo - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados		-	1.808.967,80	-
Participação dos minoritários		-	-	132.953,46
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>366.419.921,23</u></b>	<b><u>306.203.491,34</u></b>	<b><u>374.474.782,18</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALTARAZ LUIS  
CANELLO:5962364007  
2

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:029550419  
63

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOAO D AVILA

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68



Demonstração do resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>468.059.652,03</b>	<b>422.582.213,23</b>	<b>468.059.652,03</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	478.684.382,21	431.460.019,95	478.684.382,21
Contraprestações Líquidas	478.684.382,21	431.460.019,95	478.684.382,21
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da	(10.624.730,18)	(8.877.806,72)	(10.624.730,18)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(382.168.825,18)</b>	<b>(374.378.744,55)</b>	<b>(382.168.825,18)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(383.063.754,51)	(373.044.875,55)	(383.063.754,51)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	894.929,33	(1.333.869,00)	894.929,33
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>85.890.826,85</b>	<b>48.203.468,68</b>	<b>85.890.826,85</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde</b>	<b>42.611.875,20</b>	<b>38.932.866,23</b>	<b>46.971.368,85</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.292.476,34	19.364.928,73	25.651.969,99
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico	18.944.815,78	13.281.869,32	18.944.815,78
Outras Receitas Operacionais	2.374.583,08	6.286.068,18	2.374.583,08
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(627.566,55)	(644.710,58)	(875.173,09)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da</b>	<b>(5.503.386,54)</b>	<b>(1.778.245,68)</b>	<b>(5.503.386,54)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(179.345,85)	(260.755,56)	(179.345,85)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.965.244,14)	(2.816.292,10)	(3.965.244,14)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.358.796,55)	1.298.801,98	- 1.358.796,55
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas</b>	<b>(39.820.228,36)</b>	<b>(34.619.732,74)</b>	<b>(43.106.570,80)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>82.551.520,60</b>	<b>50.093.645,91</b>	<b>83.377.065,27</b>
Despesas de Comercialização	(900.256,12)	(1.266.597,93)	(900.929,92)
Despesas Administrativas	(26.064.965,77)	(25.379.179,34)	(27.186.922,41)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(2.385.010,56)</b>	<b>(1.145.908,73)</b>	<b>(2.519.096,35)</b>
Receitas Financeiras	4.957.885,82	7.532.598,59	5.026.600,56
Despesas Financeiras	(7.342.896,38)	(8.678.507,32)	(7.545.696,91)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>858.576,26</b>	<b>417.423,91</b>	<b>1.269.144,63</b>
Receitas Patrimoniais	1.366.959,74	773.795,90	1.366.959,74
Despesas Patrimoniais	(508.383,48)	(356.371,99)	(97.815,11)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>54.059.864,41</b>	<b>22.719.383,82</b>	<b>54.039.261,22</b>
Imposto de Renda	(3.853.605,01)	(2.159.642,56)	(3.853.605,01)
Contribuição Social	(1.549.886,27)	(902.314,86)	(1.549.886,27)
Participação de acionistas não controladores			20.603,19
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>19.657.426,40</b>	<b>48.656.373,13</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962364007  
2  
Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOÃO D AVILA  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
63  
Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
MARIA FELICIO:02955041963  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB-E-  
CPF-A3, ou=EM BRANCO, ou=Assinado  
por AN Sicon SC, cn=ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
Dados: 2021.03.05 17:11:01 -03'00'

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0





Demonstração do resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Controladora			Total
	31/12/2020	31/12/2019		
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>389.700.274,98</b>	<b>78.359.377,05</b>	<b>468.059.652,03</b>	<b>422.582.213,23</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	397.756.063,77	80.928.318,44	478.684.382,21	431.460.019,95
Contraprestações Líquidas	397.756.063,77	80.928.318,44	478.684.382,21	431.460.019,95
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(8.055.788,79)	(2.568.941,39)	(10.624.730,18)	(8.877.806,72)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(323.505.453,32)</b>	<b>(58.663.371,86)</b>	<b>(382.168.825,18)</b>	<b>(374.378.744,55)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(324.235.431,08)	(58.828.323,43)	(383.063.754,51)	(373.044.875,55)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	729.977,76	164.951,57	894.929,33	(1.333.869,00)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>66.194.821,66</b>	<b>19.696.005,19</b>	<b>85.890.826,85</b>	<b>48.203.468,68</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>38.038.730,58</b>	<b>4.573.144,62</b>	<b>42.611.875,20</b>	<b>38.932.866,23</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.734.885,99	3.557.590,35	21.292.476,34	19.364.928,73
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	18.325.400,16	619.415,62	18.944.815,78	13.281.869,32
Outras Receitas Operacionais	1.978.444,43	396.138,65	2.374.583,08	6.286.068,18
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(434.591,87)</b>	<b>(192.974,68)</b>	<b>(627.566,55)</b>	<b>(644.710,58)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(4.566.224,47)</b>	<b>(937.162,07)</b>	<b>(5.503.386,54)</b>	<b>(1.778.245,68)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(152.948,21)	(26.397,64)	(179.345,85)	(260.755,56)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.252.299,50)	(712.944,64)	(3.965.244,14)	(2.816.292,10)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.160.976,76)	(197.819,79)	(1.358.796,55)	1.298.801,98
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde</b>	<b>(35.962.424,49)</b>	<b>(3.857.803,87)</b>	<b>(39.820.228,36)</b>	<b>(34.619.732,74)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>63.270.311,41</b>	<b>19.281.209,19</b>	<b>82.551.520,60</b>	<b>50.093.645,91</b>
Despesas de Comercialização	(740.907,31)	(159.348,81)	(900.256,12)	(1.266.597,93)
Despesas Administrativas	(21.204.278,27)	(4.860.687,50)	(26.064.965,77)	(25.379.179,34)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(4.213.838,08)</b>	<b>1.828.827,52</b>	<b>(2.385.010,56)</b>	<b>-1.145.908,73</b>
Receitas Financeiras	1.616.979,96	3.340.905,86	4.957.885,82	7.532.598,59
Despesas Financeiras	(5.830.818,04)	(1.512.078,34)	(7.342.896,38)	(8.678.507,32)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.064.686,34</b>	<b>-206.110,08</b>	<b>858.576,26</b>	<b>417.423,91</b>
Receitas Patrimoniais	1.144.205,70	222.754,04	1.366.959,74	773.795,90
Despesas Patrimoniais	(79.519,36)	(428.864,12)	(508.383,48)	(356.371,99)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>38.175.974,09</b>	<b>15.883.890,32</b>	<b>54.059.864,41</b>	<b>22.719.383,82</b>
Imposto de Renda	0,00	(3.853.605,01)	(3.853.605,01)	(2.159.642,55)
Contribuição Social	0,00	(1.549.886,27)	(1.549.886,27)	(902.314,87)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>38.175.974,09</b>	<b>10.480.399,04</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>19.657.426,40</b>
<b>Destinação do resultado:</b>				
Reserva legal - 10% do resultado do ato cooperativo	(4.535.965,14)	0,00	(4.535.965,14)	-1.381.065,04
FATES - 5% do resultado do ato cooperativo	(2.267.982,56)	0,00	(2.267.982,56)	-690.532,52
FATES - Resultado do ato não cooperativo	0,00	(10.480.399,04)	(10.480.399,04)	(6.493.144,77)
Outras reservas estatutárias	(39.099.923,43)	0,00	(39.099.923,43)	-3.118.875,12
Reversão de recursos do FATES	7.183.677,28	0,00	7.183.677,28	-6.811.209,91
Ajuste de Exercícios Anteriores	544.219,76	0,00	544.219,76	646.368,74
<b>RESULTADO LÍQUIDO A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.808.967,78</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962364007  
2  
Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:029550419  
63  
Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
MARIA FELICIO:02955041963  
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=Secretaria da  
Secretaria Federal de Brasil, #B, ou=BR#B-  
CPF A3, ou=EM BRANCO, ou=Autenticado  
por AR SOSPOM SC, ou=ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
Dados: 2021.03.15 17:11:03 -03'00'

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOAO D AVILA  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68





DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	Controladora			31/12/2019
	31/12/2020		TOTAL	
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
<b>SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>38.175.974,09</b>	<b>10.480.399,04</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>19.657.426,40</b>
(+/-) <b>RESULTADOS ABRANGENTES</b>				
( + ) Reversão de Reservas	7.183.677,29		7.183.677,29	646.368,74
( + ) Ajustes de Exercícios Anteriores	544.219,76		544.219,76	-
<b>SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>45.903.871,14</u></b>	<b><u>10.480.399,04</u></b>	<b><u>56.384.270,18</u></b>	<b><u>20.303.795,14</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALTAR LUÍS  
 CANELLO:5962364007  
 2

Assinado de forma digital por  
 BALTAR LUÍS  
 CANELLO:59623640072  
 Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

---

**Baltazar Luis Canello**  
 Atuário  
 MIBA-1277

ALEXANDRA MARIA  
 FELICIO:029550419  
 63

Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
 MARIA FELICIO:02955041963  
 DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da  
 Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-  
 CPF A3, ou=SEM BRANCO, ou=Autenticado  
 por AR Seson SC, cn=ALEXANDRA MARIA  
 FELICIO:02955041963  
 Dados: 2021.03.05 17:11:48 -03'00'

---

**Alexandra Maria Felicio**  
 Contadora  
 CRC/SC 031669/O-0

SERPRO  
 Assinado digitalmente por:  
 UMBERTO JOAO D AVILA  
 Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
 <http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

---

**Umberto João D'Avila**  
 Diretor presidente  
 CPF: 588.052.229-68



Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	Capital Social	Reservas de sobras			Sobras do exercício	TOTAL	Participação de Acionistas Não Controladores	TOTAL
		Reserva Legal	FATES	Outras				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>68.879.183,18</b>	<b>1.528.608,56</b>	<b>646.368,74</b>	<b>43.963.359,98</b>	<b>0,00</b>	<b>115.017.520,46</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>
<b>Aumento/Redução do capital social</b>								
Integralizações	4.699.737,71					4.699.737,71		
Devoluções	(806.009,55)					(806.009,55)		
Capitalização de produção - Nota 20.a)	16.919.065,06					16.919.065,06		
<b>Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial</b>				(118.689,27)		(118.689,27)		
<b>Reversão de reservas</b>								
Reversão do FATES			(646.368,74)		646.368,74	-		
Reversão de outras reservas						-		
<b>Resultado do exercício</b>								
Ato Cooperativo					13.164.281,64	13.164.281,64		
Ato Não Cooperativo					6.493.144,77	6.493.144,77		
<b>Destinações do resultado</b>								
FATES - Resultado do Ato não cooperativo			6.493.144,77		(6.493.144,77)	-		
FATES - 5% do Resultado do Ato Cooperativo			690.532,52		(690.532,52)	-		
Constituição de Reserva Legal		1.381.065,04			(1.381.065,04)	-		
Constituição de Reservas				10.082.483,78	(9.930.085,02)	152.398,76		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>89.691.976,40</b>	<b>2.909.673,60</b>	<b>7.183.677,29</b>	<b>53.927.154,49</b>	<b>1.808.967,80</b>	<b>155.521.449,57</b>	<b>0,00</b>	<b>155.521.449,57</b>
Ajustes de exercícios anteriores (Nota 23)					544.219,76	544.219,76		544.219,76
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019 Ajustado</b>	<b>89.691.976,40</b>	<b>2.909.673,60</b>	<b>7.183.677,29</b>	<b>53.927.154,49</b>	<b>2.353.187,56</b>	<b>156.065.669,33</b>	<b>0,00</b>	<b>156.065.669,33</b>
<b>Efeitos Deliberativos AGO 09/03/2020</b>								
Constituição de fundos				1.808.967,80	(1.808.967,80)	-		
<b>Aumento/Redução do capital social</b>								
Integralizações	2.297.559,79					2.297.559,79		2.297.559,79
Devoluções	(20.189.352,15)					(20.189.352,15)		(20.189.352,15)
Capitalização de produção - Nota 20.a)	9.222.245,81					9.222.245,81		9.222.245,81
<b>Transferência Capital p/ Margem de Solvência</b>	(410.455,53)			410.455,53		-		
<b>Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial</b>				(119.555,54)		(119.555,54)		(119.555,54)
<b>Reversão de reservas</b>								
Reversão do FATES			(7.183.677,29)		7.183.677,29	-		
<b>Resultado do exercício</b>								
Ato Cooperativo					38.175.974,09	38.175.974,09		38.175.974,09
Ato Não Cooperativo					10.480.399,04	10.480.399,04		10.480.399,04
<b>Participação dos minoritários</b>							132.953,46	132.953,46
<b>Destinações do resultado</b>								
FATES - Resultado do Ato não cooperativo			10.480.399,04		(10.480.399,04)	-		
FATES - Constituição de Reserva			2.267.982,56		(2.267.982,56)	-		
Constituição de Reservas Legal		4.535.965,14			(4.535.965,14)	-		
Constituição de Reservas Margem de Solvência				1.383.237,95	(1.383.237,95)	0,00		
Constituição de Reservas Garantidora				3.280.478,52	(3.280.478,52)	-		
Constituição de Reservas Par Investimento				1.245.335,17	(1.245.335,17)	-		
Constituição de Reservas Expansão Patrimonial				300.064,75	(300.064,75)	0,00		
Constituição de Fundo Maternidade Santa Luiza				32.890.807,04	(32.890.807,04)	-		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>80.611.974,32</b>	<b>7.445.638,74</b>	<b>12.748.381,60</b>	<b>95.126.945,71</b>	<b>0,00</b>	<b>195.932.940,37</b>	<b>132.953,46</b>	<b>196.065.893,83</b>

BALTARAZ LUIS  
CANELLO:5962364007  
2  
Assinado de forma digital por  
BALTARAZ LUIS  
CANELLO:59623640072  
Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOÃO D'AVILA  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:029550419  
63  
Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
MARIA FELICIO:02955041963  
DN: c=BR, o=CP, ou=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB -  
CPF, ou=SEM BRANCO, ou=Assinador  
EM: ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
Dados: 2021.03.09 17:11:03 -03'00'

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0



Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

1. Método direto	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) Recebimento de Planos Saúde	332.442.285,74	288.646.413,42	332.442.285,74
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.611.691.932,00	229.706.142,23	1.611.691.932,00
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.426.081,81	5.070.305,82	2.426.081,81
(+) Outros Recebimentos Operacionais	195.059.301,96	201.261.415,87	199.790.569,71
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(294.833.743,82)	(320.651.245,33)	(295.087.582,68)
(-) Pagamento de Comissões	(419.101,40)	(706.990,00)	(419.101,40)
(-) Pagamento de Pessoal	(60.166.247,09)	(44.264.109,49)	(62.086.649,97)
(-) Pagamento de Pró-Labore			0,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(48.598.782,45)	(15.522.378,00)	(49.150.797,20)
(-) Pagamento de Tributos	(57.291.924,80)	(47.183.027,21)	(57.456.489,84)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.033.274,93)	(498.186,05)	(1.033.274,93)
(-) Pagamento de Aluguel	(939.610,96)	(2.631.940,29)	(974.214,73)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(191.560,66)	(693.544,97)	(191.560,66)
(-) Aplicações Financeiras	(1.635.007.604,31)	(241.117.832,27)	(1.637.807.604,31)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.496.458,31)	(11.152.335,91)	(18.866.101,84)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>27.641.292,78</u></b>	<b><u>40.262.687,82</u></b>	<b><u>23.277.491,70</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(18.900.423,53)	(34.548.099,05)	(18.900.423,53)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(4.864.882,00)	(277.487,20)	(4.864.882,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(22.474.685,60)	-	(22.474.685,60)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(46.239.991,13)</u></b>	<b><u>(34.825.586,25)</u></b>	<b><u>(46.239.991,13)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.297.559,79	4.699.737,71	2.297.559,79
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	54.227.000,00	782.764,60	58.615.049,43
(+) Títulos Descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(961.688,51)	(8.516.000,60)	(961.688,51)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(38.037.080,93)	-	(38.037.080,93)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(186.453,00)	(772.298,80)	(217.227,58)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>17.339.337,35</u></b>	<b><u>(3.805.797,09)</u></b>	<b><u>21.696.612,20</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(1.259.361,00)</b>	<b>1.631.304,48</b>	<b>(1.265.887,23)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b><u>2.561.576,40</u></b>	<b><u>930.271,92</u></b>	<b><u>2.615.336,78</u></b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b><u>1.302.215,40</u></b>	<b><u>2.561.576,40</u></b>	<b><u>1.349.449,55</u></b>

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962364007  
2  
Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOAO D AVILA  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:029550419  
63  
Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
MARIA FELICIO:02955041963  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-  
CPF AS, ou=EM BRANCO, ou=Autenticado  
por AN Sincron S.C. ou=ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
Dados: 2021.03.05 17:14:03 -03'00'

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0





Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

2. Reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
<b>Resultado líquido</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>19.657.426,40</b>	<b>48.225.201,57</b>
Ajustes no resultado do exercício			
Depreciações e amortizações	11.469.126,94	9.547.465,07	11.591.034,08
Despesas com empréstimos e financiamentos	2.544.254,61	4.186.320,86	2.544.254,61
Receitas ou despesas patrimoniais	1.269.144,63	433.322,63	1.269.144,63
Aumento nos Investimentos	(139.523,47)	(663.173,82)	(139.523,47)
Resultado de Equivalência Patrimonial	410.568,37	-	410.568,37
<b>Resultado ajustado</b>	<b>64.209.944,21</b>	<b>33.161.361,14</b>	<b>63.900.679,79</b>
<b>(Aumento)/Redução de ativos operacionais</b>			
Aplicações financeiras	(26.114.447,84)	(19.960.394,42)	(28.914.447,84)
Numerários em Trânsito			
Créditos de operações com planos	(4.974.066,08)	(5.551.304,63)	(4.974.066,08)
Créditos de operações não relacionados a planos	1.625.843,88	507.150,80	1.747.984,55
Créditos tributários e previdenciários	2.469.476,50	1.123.790,14	2.467.191,28
Bens e títulos a receber	(2.152.645,98)	(1.571.563,77)	(2.239.783,82)
Despesas antecipadas	147,50	32,50	192,09
Conta-corrente com cooperados	5.238,82	(17.459,19)	5.238,82
Outros valores e bens	(6.152.334,07)	(5.704.265,51)	(6.145.250,60)
Outras Variações de Ativo imobilizado e Intangível	2.639.869,43	(5.091.317,98)	2.272.730,14
<b>Aumento/(Redução) de passivos operacionais</b>			
Provisões técnicas	(4.168.112,81)	10.318.313,92	(4.168.112,81)
Débitos de operações de assistência à saúde	329.592,55	1.498.857,71	245.352,70
Débitos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(533.263,24)	(5.961.917,38)	(533.263,24)
Tributos e encargos sociais a recolher	274.653,50	343.207,06	(157.407,32)
Conta-corrente com cooperados			
Débitos diversos	1.609.257,59	6.746.382,00	1.198.315,22
Provisões - não circulante	9.114.580,94	9.575.312,71	9.114.580,94
Ajustes de Exercícios Anteriores	544.219,76	-	544.219,76
Obrigações com Cooperados	(11.086.661,88)	20.846.502,72	(11.086.661,88)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>27.641.292,78</b>	<b>40.262.687,82</b>	<b>23.277.491,70</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962364007  
2

Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:029550419  
63

Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
MARIA FELICIO:02955041963  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-  
CPF A3, ou=EM BRANCO, ou=Autenticado  
por AR Sersol SC, cn=ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
Dados: 2021.03.05 17:11:03 -03'00'

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOAO D AVILA  
Sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68





## **1. Contexto operacional**

A Unimed Litoral é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista do País e regular ainda pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 30.335-6. A sociedade conta com 582 cooperados, hospital, pronto atendimento, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, centro de diagnóstico por imagem, laboratório e oncologia e 135 serviços credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de atuação abrange os municípios de Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itapema, Luiz Alves, Porto Belo, Navegantes, Penha, São João do Itaperiú e Itajaí, onde está localizada sua sede administrativa.

## **2. Principais atividades desenvolvidas**

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de prestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no Intercâmbio do Sistema Unimed. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.335-6.

## **3. Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estando em conformidade com as disposições contidas na Lei Cooperativista e na Lei das Sociedades por Ações, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e normal do Conselho Federal de Contabilidade e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A exigência das Demonstrações dos Fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 435/2018 e alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03.

## **4. Demonstrações Consolidadas**

No ano de 2020, houve a aquisição do GMHD – Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnóstico S.A., com sede em Balneário Camboriú – SC, CNPJ: 02.616.844/0001-97, por tratar de investimentos em empresa controlada, na conciliação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da



controladora e o valor do Patrimônio Líquido da controladora, também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020 Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda e sua controlada GMSHD – Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnose S.A., na qual detém 95,22% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado.

## **5. Combinação de negócios**

### **Aquisição GMSHD – Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnose S/A (Hospital Santa Luiza).**

Em 29 de outubro de 2020 a Unimed Litoral assinou contrato de compra das ações da sociedade GMSHD – Grupo Médico de Serviços Hospitalares e de Diagnose S/A (Hospital Santa Luiza) e assumiu o controle da empresa.

## **6. Principais práticas contábeis**

### **a) Ajuste a valor Presente**

De acordo com as normas da ANS o ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar.

### **b) Regime de escrituração**

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata-dia.

### **c) Estimativas contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração das provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.



#### **d) Aplicações financeiras**

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

#### **e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistências à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamentos, sendo a contrapartida em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com plano de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados e particulares e as outras operadoras de planos médico-hospitalares.

#### **f) Provisão para perda sobre créditos**

A Cooperativa constitui a Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do anexo I da RN nº 390/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, considerando de difícil realização dos créditos:

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 deste contrato foi provisionada;

Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade deste contrato foi provisionada;

Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, vencida há mais de 90 (noventa) dias, foi feita a provisão.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 o valor da Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC está demonstrado pelos seguintes saldos:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
Faturas a Receber	(3.818.134,58)	(3.170.746,56)	(3.818.134,58)
Mensalidades a Receber	(2.808.772,13)	(3.683.845,16)	(2.808.772,13)
Intercâmbio a Receber	(739.752,10)	(181.251,28)	(3.039.267,82)
Outros Créditos não Relacionados com Plano de Saúde	(936.442,92)	(581.974,63)	(936.442,92)
Títulos a Receber	(3.832,95)	(6.635,67)	(3.832,95)
Outros Créditos a Receber	(787.693,67)	(122.169,85)	(1.318.031,75)
Adiantamento a Cooperado	(36.437,49)	(25.646,14)	(36.437,49)
<b>Total</b>	<b>(9.131.065,84)</b>	<b>(7.772.269,29)</b>	<b>(11.960.919,64)</b>



### **g) Estoques**

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

### **h) Conta-corrente com cooperados**

Os créditos com cooperados estão sendo registros por valores efetivamente faturados (ativo) e por valores deliberados por assembleia dos cooperados (passivo).

### **i) Investimentos**

O investimento no GMSHD – Grupo Médico de Serviço Hospitalares e de Diagnose S/A (Hospital Santa Luiza) está avaliada pelo método da equivalência patrimonial por se tratar de empresa controlada. Os demais investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

### **j) Imobilizado**

O ativo imobilizado está mensurado pelo custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear por taxa que leva em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas na nota explicativa nº 14.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante de baixa do ativo (Calculado como sendo a diferença entre o valor de venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo foi baixado.

### **k) Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos de licenças de uso dos mesmos. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

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

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

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

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da RN nº 393/2015 e com base em nota técnica aprovada pela ANS, 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 pela operadora 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 ANS nº 393/2015 e alterações.

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

#### **n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a operadora no final de cada mês. Para estes eventos ocorridos e não avisados, a operadora constitui a Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA.

#### **o) Empréstimos e financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros pró-rata dia até o último dia do exercício, conforme nota explicativa nº 19.

#### **p) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

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

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

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

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes dos atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 25.



## **r) Ativos e passivos contingentes**

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Na constituição de passivos contingentes, a administração leva em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sendo provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. 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.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

## **s) Gestão de risco financeiro**

### Fatores de risco financeiro

As atividades da cooperativa a expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro consolidado.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira. A diretoria financeira, identifica, avalia e protege a empresa contra eventuais riscos em cooperação com suas unidades operacionais.

#### Risco de mercado

A cooperativa não atuou em mercados internacionais ou expostos a variação cambial no ano de 2020.

O risco de taxa de juros decorre de empréstimos e financiamentos de curto e de longo prazo e está associado a empréstimos emitidos a taxas variáveis que expõem a companhia ao risco de taxa de juros e fluxo de caixa.

A cooperativa monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas. Nosso modelo e propósito é captar empréstimos e financiamentos com taxas pré-fixadas de juros podendo, desta forma, prever e controlar de forma mais segura e precisa o fluxo de caixa.

#### Risco de crédito

A cooperativa possui rigorosos controles sobre a concessão de créditos a seus clientes, e ajusta estes limites sempre que é detectada alteração material ao nível de risco percebido. Adicionalmente, seguimos estritamente as políticas de cobrança reguladas pela ANS e estamos em conformidade com o Código de Defesa do Consumidor.



## Risco de liquidez

É o risco de a cooperativa não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência do descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos.

Para administrar a liquidez de caixa em moeda nacional, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela diretoria financeira.

### t) Inclusão do APS – Atenção Primária a Saúde Exclusivo para Funcionários Unimed

A partir de novembro/2020 entrou em vigor o produto APS – Atenção Primária a Saúde exclusivo para colaboradores Unimed Litoral, conforme RN 418 por ser um plano exclusivo para colaboradores, neste caso, não há nenhuma receita de contraprestação a ser reconhecida e todas as despesas relacionadas à assistência à saúde dos funcionários são registradas como despesas administrativas.

### u) Pandemia Corona vírus - COVID-19

Diante do cenário atual que o mundo e nosso país atravessam por conta da pandemia do corona vírus - COVID-19, a Unimed Litoral procurou avaliar os possíveis impactos relevantes nas suas operações, com o objetivo de verificar os reflexos nas demonstrações contábeis.

A extensão em que o COVID-19 afetará os negócios, a situação financeira, os resultados das operações e as perspectivas da Unimed Litoral dependerá de desenvolvimentos futuros, incertos e que não podem, por enquanto, serem razoavelmente previstos, incluindo novas informações que possam surgir sobre a evolução do COVID-19 e/ou as ações de governo e outras entidades para contê-lo no Brasil.

Embora, não seja possível estimar razoavelmente a extensão de possíveis impactos nos negócios, condição financeira, resultados de operações e perspectivas, nossas projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade.

A Unimed Litoral monitora continuamente a situação o mais próximo possível e está avaliando ativamente os possíveis impactos em suas operações e implementando medidas que mitiguem riscos.

## 7. Disponível

A cooperativa possui registrados os seguintes valores:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Caixa - Espécie	7.771,31	10.487,14	19.025,62
Banco - Conta depósito	1.294.444,09	2.551.089,26	1.330.423,93
<b>Total</b>	<b>1.302.215,40</b>	<b>2.561.576,40</b>	<b>1.349.449,55</b>



## 8. Aplicações financeiras

A cooperativa possui custodiadas suas aplicações financeiras nas seguintes instituições financeiras.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
<b>Aplicações Garantidora de Provisões Técnicas (a)</b>	<b>28.623.668,35</b>	<b>28.128.991,32</b>	<b>28.623.668,35</b>
Aplicação Santander	28.623.668,35	28.128.991,32	28.623.668,35
<b>Aplicações Livres (b)</b>	<b>83.000.206,01</b>	<b>57.380.435,20</b>	<b>85.800.206,01</b>
Aplicação Santander	6.472.029,78	10.956.867,88	6.472.029,78
Aplicação Uniced	76.528.176,23	46.423.567,32	79.328.176,23
<b>Total</b>	<b>111.623.874,36</b>	<b>85.509.426,52</b>	<b>114.423.874,36</b>

- a) De acordo com a RN nº 392/2015, referem-se a aplicações vinculadas a ANS necessárias para cobrir as provisões técnicas especificadas, PEONA e Provisão de eventos a liquidar cuja movimentação é bloqueada.
- b) São aplicações financeiras livres, que excedem o montante de provisões técnicas.

As aplicações financeiras garantidoras às provisões técnicas não estão sendo utilizadas como garantias a nenhuma outra obrigação desta cooperativa.

## 9. Créditos com operações de assistência à saúde

A composição dos “créditos de operações de assistência à saúde” está assim representada:

### 9.1 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	Controladora	
	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Pecuniária a Receber (a)	8.436.912,91	9.149.491,70
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(5.552.568,30)	(5.810.833,44)
Participação dos benef. em Eventos Indenizados (b)	6.210.333,22	5.690.069,05
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(1.072.878,41)	(1.043.758,28)
Outros Créditos Operacionais (g)	4.392.697,73	3.061,58
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(1.460,00)	0,00
Cobertura Assistencial com preço Pós-estabelecido (c)	88.639,25	0,00
Créditos de Corresponsabilidade Assumida (f)	12.391.490,07	11.450.731,72
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(480.338,06)	0,00
<b>Total</b>	<b>24.412.828,41</b>	<b>19.438.762,33</b>





## 9.2 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Créditos operacionais de prestação de serviços (c)	4.279.757,76	5.700.597,55	4.279.757,76
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(259.414,04)	(181.251,28)	(259.414,04)
Outros créditos não relacionados com o plano (d)	1.056.261,04	828.634,08	4.568.664,29
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(936.442,92)	(581.974,63)	(3.766.296,72)
<b>Total</b>	<b>4.140.161,84</b>	<b>5.766.005,72</b>	<b>4.822.711,29</b>

- a) Valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora.
- b) Valores de coparticipação a cobrar de clientes.
- c) Valores a receber de créditos com outras operadoras (intercâmbio eventual a receber e reembolso).
- d) Valores de outros créditos a receber e prestações de serviços oferecidos pelos recursos próprios e coberturas adicionais que não se relacionam com planos de saúde da cooperativa.
- e) Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.
- f) Valores a receber de créditos com outras operadoras de corresponsabilidade assumida.
- g) Valores referente a suspensão do reajuste dos planos de saúde por 120 dias (setembro a dezembro 2020) conforme definição da ANS.

## 10. Créditos tributários e previdenciários

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Retenção na fonte e antecipação de imposto de renda	1.673.382,59	2.379.583,54	1.687.215,33
Retenção na fonte e antecipação de CSLL	65.268,35	99.090,41	67.047,82
Crédito de PIS e COFINS	28.194,73	46.372,39	28.657,02
Outros créditos tributários (a)	17.978,41	1.729.254,24	17.978,41
<b>Total</b>	<b>1.784.824,08</b>	<b>4.254.300,58</b>	<b>1.800.898,58</b>

- (a) Os outros créditos tributários e previdenciários estão compostos por pagamentos indevidos ou a maior junto a Secretaria da Receita Federal, que estão sendo compensados com débitos de outros impostos administrativos pela Receita Federal do Brasil – RFB.



## 11. Bens e títulos a receber

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
Estoques	6.468.693,43	4.003.796,26	6.945.422,95
Negociações e adiantamentos a receber	3.065.786,76	3.378.037,95	2.964.378,66
<b>Total</b>	<b>9.534.480,19</b>	<b>7.381.834,21</b>	<b>9.909.801,61</b>

## 12. Realizável a longo prazo

A cooperativa possui registrado nas contas do grupo realizável a longo prazo, os depósitos judiciais, fiscais e trabalhistas, conforme quadro abaixo:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
Depósitos Judiciais - Fiscais	22.095.509,98	15.297.917,99	22.095.509,98
Depósitos Judiciais - Cíveis	896.442,92	1.515.526,80	998.055,07
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	89.396,56	115.570,60	89.396,56
<b>Total</b>	<b>23.081.349,46</b>	<b>16.929.015,39</b>	<b>23.182.961,61</b>

A cooperativa efetuou depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, cíveis e trabalhistas, para as quais foram efetuadas provisões no passivo não circulante, conforme nota explicativa nº 19.

O saldo da conta Contingência Judicial é decorrente de cheques e títulos a receber referente a atendimentos estão em processo de cobrança via assessoria jurídica, realizadas a provisão para devedores duvidosos referente a esses valores.

## 13. Investimentos

Abaixo demonstramos o quadro analítico da posição dos investimentos:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Participações Societárias pelo Métodos de Equivalência Patrimonial</b>			
Maternidade Santa Luiza (a)	22.064.117,23	-	0,00
<b>Total</b>	<b>22.064.117,23</b>	<b>-</b>	<b>0,00</b>



## Participações Societárias pelo Métodos de Custo

Central Nacional Unimed	1.354.792,12	1.219.328,91	1.354.792,12
Federação Unimed SC	1.652.109,00	1.652.109,00	1.652.109,00
Unicred	2.850.783,19	2.846.722,93	3.128.499,48
Unimed Participações	264.939,47	264.939,47	264.939,47
FESC - Gestão e Consultoria Ltda	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Unimed Central SC	10.000,00	10.000,00	10.000,00
<b>Total</b>	<b>6.133.623,78</b>	<b>5.994.100,31</b>	<b>6.411.340,07</b>
<hr/>			
<b>Total</b>	<b>28.197.741,01</b>	<b>5.994.100,31</b>	<b>6.411.340,07</b>

### (a) Maternidade Santa Luiza

A controlada teve suas demonstrações contábeis auditadas por auditor independente conforme previsto no item 8.3, anexo I da RN 435/2018.

A cooperativa contratou uma avaliação independente dos valores justos dos ativos adquiridos e através de laudo específico foram apurados os valores de Mais Valia e Goodwill, conforme demonstrado no quadro abaixo.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Participação Maternidade Santa Luiza (a)	2.649.365,53	0,00	0,00
Mais Valia Terrenos Matern. Santa Luiza (b)	5.516.078,48	0,00	0,00
Mais Valia Edificações Matern. Santa Luiza (b)	5.386.463,08	0,00	0,00
Goodwil Maternidade Santa Luiza (c)	8.512.210,14	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>22.064.117,23</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(a) Na consolidação das demonstrações contábeis o efeito desta conta contábil foi eliminado em contrapartida ao Patrimônio Líquido da empresa controlada.

(b) Na consolidação das demonstrações contábeis o valor desta conta contábil foi reclassificado para o Ativo Imobilizado.

(c) Na consolidação das demonstrações contábeis o valor desta conta contábil foi reclassificado para o Ativo Intangível.



## 14. Imobilizado

a) Quadro resumo das composições dos saldos:

Composição dos saldos da Controladora					
Descrição	Taxa média depreciação	31/12/2020			31/12/2019
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
Terrenos	0,00%	19.973.435,01	0,00	19.973.435,01	18.437.466,90
Edifícios	2,30%	73.923.951,82	(5.788.046,74)	68.135.905,08	69.519.886,57
Máq. E equipam.	9,95%	79.499.944,07	(31.694.544,70)	47.805.399,37	45.820.791,72
Equip. informática	20,00%	9.119.423,63	(5.187.062,41)	3.932.361,22	3.605.441,41
Móveis e utensílios	10,00%	9.949.988,04	(4.159.049,64)	5.790.938,40	5.162.013,36
Veículos	20,00%	1.269.277,80	(768.678,80)	500.599,00	216.354,12
Outras Imobilizações	10,00%	20.463.741,24	(8.413.017,18)	12.050.724,06	9.109.059,04
Adto p/aquis. Imob	0,00%	1.765.077,42	0,00	1.765.077,42	3.610.286,07
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>215.964.839,03</b>	<b>(56.010.399,47)</b>	<b>159.954.439,56</b>	<b>155.481.299,19</b>

Composição dos saldos do Consolidado				
Descrição	Taxa média depreciação	31/12/2020		
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil
Terrenos	0,00%	27.392.052,29	0,00	27.392.052,29
Edifícios	2,30%	83.512.107,80	(8.310.608,02)	75.201.499,78
Máq. E equipam.	9,95%	83.819.781,01	(34.506.977,47)	49.312.803,54
Equip. informática	20,00%	9.570.884,74	(5.557.743,25)	4.013.141,49
Móveis e utensílios	10,00%	11.044.718,51	(5.050.367,88)	5.994.350,63
Veículos	20,00%	1.269.277,80	(768.678,80)	500.599,00
Outras Imobilizações	10,00%	21.679.186,09	(8.657.847,23)	13.021.338,86
Adto p/aquis. Imob	0,00%	1.765.077,42	0,00	1.765.077,42
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>240.053.085,66</b>	<b>(62.852.222,65)</b>	<b>177.200.863,01</b>



b) Quadro resumo de movimentações:

**Movimentação da Controladora**

Descrição	2019	Aquisições	Baixas	Depreciações	Transferência	2020
	Residual					Residual
Terrenos	18.437.466,90	1.535.968,11	-	-	-	19.973.435,01
Edifícios	69.519.886,57	-	-	(1.383.981,49)	-	68.135.905,08
Máq. E equipam.	45.820.791,72	4.799.933,75	(585.808,02)	(6.550.446,05)	4.320.927,97	47.805.399,37
Equip. informática	3.605.441,41	1.620.204,09	(22.407,98)	(1.293.060,73)	22.184,43	3.932.361,22
Móveis e utensílios	5.162.013,36	1.456.671,31	(66.033,62)	(816.782,79)	55.070,14	5.790.938,40
Veículos	216.354,12	364.000,00	-	(79.772,94)	17,82	500.599,00
Outras Imobilizações	9.109.059,04	5.106.365,21	(769.154,90)	(1.345.082,95)	(50.462,34)	12.050.724,06
Adto p/aquis. Imob	3.610.286,07	2.502.529,37	-	-	(4.347.738,02)	1.765.077,42
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>155.481.299,19</b>	<b>17.385.671,84</b>	<b>(1.443.404,52)</b>	<b>(11.469.126,95)</b>	<b>-</b>	<b>159.954.439,56</b>

**Movimentação do Consolidado**

Descrição	2019	Aquisição por combinação de negócio	Reclassificações por consolidação	Outras Aquisições	Baixas	Depreciações	Transferência	2020
	Residual							Residual
Terrenos	18.437.466,90	1.902.538,80	5.516.078,48	1.535.968,11	0,00	0,00	0,00	27.392.052,29
Edifícios	69.519.886,57	1.702.179,00	5.386.463,08	0,00	0,00	(1.407.028,87)	0,00	75.201.499,78
Máq. E equipam.	45.820.791,72	1.262.039,45	0,00	4.851.932,75	(585.808,02)	(6.620.180,33)	4.320.927,97	49.049.703,54
Equip. informática	3.605.441,41	65.598,13	0,00	1.642.252,79	(22.407,98)	(1.299.927,29)	22.184,43	4.013.141,49
Móveis e utensílios	5.162.013,36	197.639,18	0,00	1.474.106,69	(66.033,62)	(828.445,73)	55.070,14	5.994.350,02
Veículos	216.354,12	0,00	0,00	364.000,00	0,00	(79.772,94)	17,82	500.599,00
Outras Imobilizações	9.109.059,04	202.698,63	0,00	5.106.365,21	(769.154,90)	(1.354.921,40)	(50.462,34)	12.243.584,24
Adto p/aquis. Imob	3.610.286,07	765.199,02	0,00	2.778.185,58	0,00	0,00	(4.347.738,02)	2.805.932,65
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>155.481.299,19</b>	<b>6.097.892,21</b>	<b>10.902.541,56</b>	<b>17.752.811,13</b>	<b>(1.443.404,52)</b>	<b>(11.590.276,56)</b>	<b>0,00</b>	<b>177.200.863,01</b>

As principais movimentações ocorridas no exercício de 2020 foram:

- (i) Adições decorrentes do imobilizado advindo da combinação de negócios com o Hospital Santa Luiza.
- (ii) Compras de máquinas e equipamentos hospitalares como parte da rotina operacional da Unimed.

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado.

## 15. Intangível

- a) Quadro de resumo das composições dos saldos:





### Composição dos saldos da Controladora

Descrição	Taxa média depreciação	31/12/2020			31/12/2019
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
Software	20,00%	4.315.894,82	(1.962.235,82)	2.353.659,00	2.847.436,45
<b>Total do Intangível</b>		<b>4.315.894,82</b>	<b>(1.962.235,82)</b>	<b>2.353.659,00</b>	<b>2.847.436,45</b>

### Composição dos saldos do Consolidado

Descrição	Taxa média depreciação	31/12/2020			31/12/2019
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
Marcas e Patentes	0,00%	13.731,00	0,00	13.731,00	0,00
Software	20,00%	4.361.142,67	(1.965.013,44)	2.396.129,23	2.892.684,30
Goodwill	0,00%	8.512.210,14	0,00	8.512.210,14	0,00
<b>Total do Intangível</b>		<b>12.887.083,81</b>	<b>(1.965.013,44)</b>	<b>10.922.070,37</b>	<b>2.892.684,30</b>

### b) Quadro resumo de movimentações:

#### Movimentações da Controladora

Descrição	2019	Aquisições	Baixas	Depreciações	Transferência	2020
	Residual					Residual
Software	2.847.436,45	140.611,05	(4.940,01)	(629.448,49)	0,00	2.353.659,00
<b>Total do Intangível</b>	<b>2.847.436,45</b>	<b>140.611,05</b>	<b>(4.940,01)</b>	<b>(629.448,49)</b>	<b>0,00</b>	<b>2.353.659,00</b>

#### Movimentações do Consolidado

Descrição	2019	Aquisição por combinação de negócio	Reclassificações por consolidação	Outras Aquisições	Baixas	Depreciações	2020
	Residual						Residual
Marcas e Patentes	0,00	13.731			0,00	0,00	13.731,00
Software	2.847.436,45	43.227,76		140.611,05	(4.940,01)	(630.206,02)	2.396.129,23
Goodwill	0,00		8.512.210,14				8.512.210,14
<b>Total do Intangível</b>	<b>2.847.436,45</b>	<b>56.958,76</b>	<b>8.512.210,14</b>	<b>140.611,05</b>	<b>(4.940,01)</b>	<b>(630.206,02)</b>	<b>10.922.070,37</b>

O saldo de Ágio foi gerado na combinação de negócios efetuada com o Hospital Santa Luiza.



O ágio é alocado à Unidade Geradora de Caixa (UGC), cujo valor recuperável é determinado com base no cálculo do valor em uso. Esse cálculo usa projeções de fluxo de caixa, baseada em orçamento financeiro aprovado pela Administração para um período de cinco anos.

A administração determinou a margem bruta orçada com base no desempenho passado e em suas expectativas para o desenvolvimento do mercado. A taxa de desconto utilizada corresponde à taxa antes dos impostos e reflete riscos específicos em relação ao setor.

## 16. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo as provisões técnicas registradas.

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Provisão de Contraprestações Não Ganha (a)	46.570,15	53.208,34	46.570,15
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	812.383,29	588.134,16	812.383,29
Provisão de Eventos a Lip. P/Outros Prest. (c)	17.745.587,98	21.236.382,40	17.251.563,28
Prov. de Evtos Ocor. E não Avisados - PEONA (d)	9.333.165,00	10.912.245,00	9.333.165,00
Prov. de Ev. Ocor. E não Avis. - PEONA SUS (e)	684.150,67	0,00	684.150,67
<b>Total</b>	<b>28.621.857,09</b>	<b>32.789.969,90</b>	<b>28.127.832,39</b>

a) Valor de cobertura de risco contratual de período ainda não ocorrido.

b) Provisão de eventos a liquidar para SUS.

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS, o qual estabelece as seguintes informações:

Descrição	Controladora	
	31/12/2020	31/12/2019
Débitos pendentes (b1)	0,00	130.991,19
ABIS x percentual histórico (b2)	812.383,29	457.174,97
<b>Total</b>	<b>812.383,29</b>	<b>588.166,16</b>

**b.1)** Retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

**b.2)** 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.

**c) Provisões de eventos a liquidar**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 393/2015 e alterações determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

Também foi publicada a RN nº 227/2010 com posterior alteração pela RN nº 274/2012, que determinou que a Provisão para Eventos a Liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN nº 392/2015 e alterações, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.

A provisão constituída está lastreada totalmente por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

**d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)**

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS a operadora passou a utilizar-se de metodologia atuarial própria para fins de constituição e contabilização da referida provisão. A aprovação desta metodologia pela ANS foi em maio de 2015, mediante recebimento do Ofício nº 1035/2015.

Em 31 de dezembro de 2020 o montante provisionado perfaz R\$ 9.333.165,00 (2019 R\$ 10.912.25,00), representando 100% da provisão exigida, conforme cálculo atuarial.

**e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)**

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS a operadora passou a utilizar-se de metodologia atuarial própria para fins de constituição e contabilização da referida provisão. A PEONA SUS poderá ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020, acrescido pela RN 442/2018.

Em 31 de dezembro de 2020 o montante provisionado perfaz R\$ 684.150,67 (2019 R\$ 0,00), representando 100% da provisão exigida para esta data.

**17. Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora**

O saldo de débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora em 31 de dezembro de 2020 perfaz o montante de R\$ 1.244.945,98 (2019 R\$ 1.778.209,22) e refere-se a débitos a pagar de usuários do Sistema Unimed atendidos por intercâmbio à rede credenciada.



## 18. Tributos e encargos sociais a recolher

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição em 31 de dezembro de 2020.

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
Tributos e contribuições (a)	2.809.565,38	2.555.189,06	3.122.208,20
Retenções de impostos e contribuições (b)	3.793.378,15	3.620.040,93	3.853.609,96
Parcelamento de tributos e contribuições (c)	177.294,12	172.891,08	253.323,08
<b>Total</b>	<b>6.780.237,65</b>	<b>6.348.121,07</b>	<b>7.229.141,24</b>

- a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, Cofins e Pis sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.
- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de Cofins/Pis/CSLL – Lei nº 10.833 e INSS cessão de mão de obra.
- c) Parcelamento de tributos e contribuições

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo está composto pelo Parcelamento referente o montante de R\$ 1.500.141,31 (2019 R\$ 1.653.201,35) na controladora e R\$ 76.028,96 na controlada, segregados entre o curto e longo prazo, conforme demonstrado:

<b>Descrição</b>	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (CP)	177.294,12	172.891,08	253.323,08
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (LP)	1.322.847,19	1.480.310,27	1.322.847,19
<b>Total</b>	<b>1.500.141,31</b>	<b>1.653.201,35</b>	<b>1.576.170,27</b>

A Unimed Litoral aderiu em 2017 ao Programa de Regularização Tributária (PERT) instituído pela MP 766/2017, substituída pela MP 783/2017 e convertida na Lei 13.496/2017. Em dezembro de 2019 ocorreu a consolidação dos débitos pela Receita Federal do Brasil, formalizando o parcelamento, restando nesta data 102 parcelas a pagar.



## 19. Empréstimos e financiamentos a pagar

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação de rede própria (hospital), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Demonstrativo das taxas, prazos e saldos a liquidar em 31 de dezembro de 2020:

Instituição	Taxas	Prazo (meses)	Início	Término	Controladora		Consolidado
					2020	2019	2020
					Total	Total	Total
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	107.026,68	0,00
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	193.035,19	0,00
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	402.849,14	0,00
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	2.085.805,85	0,00
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	1.485.858,45	0,00
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	1.433.112,53	0,00
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	0,00	6.566.417,77	0,00
Unicred	CDI 1,81% a.a.	36	18/10/2020	18/09/2023	28.166.416,66	0,00	28.166.416,66
Unicred	CDI 0,59% a.a.				0,00	0,00	22.194.444,46
Unicred	CDI 0,59% a.a.				0,00	0,00	1.059.545,45
Unicred	CDI 0,59% a.a.				0,00	0,00	2.500.000,00
Santander	CDI 4,28% a.a.	60	10/07/2015	10/07/2020	0,00	536.285,31	0,00
Santander	CDI 4,28% a.a.	60	01/06/2016	01/06/2021	279.828,25	833.167,81	279.828,25
Santander	CDI 13,62% a.a.	60	06/12/2017	25/11/2022	185.042,54	264.454,43	185.042,54
BRDE	9,5% a.a.	72	17/08/2015	15/09/2023	0,00	40.306,34	0,00
BRDE	6,0% a.a.	96	18/11/2014	15/12/2024	0,00	495.934,35	0,00
BRDE	6,0% a.a.	96	18/11/2014	15/12/2024	0,00	195.467,42	0,00
BRDE	3,5% a.a.	96	17/12/2013	15/01/2024	237.348,11	314.295,77	237.348,11
BRDE	9,5% a.a.	96	06/03/2015	15/03/2023	0,00	159.029,58	0,00
BRDE	9,5% a.a.	96	06/03/2015	15/03/2023	0,00	51.921,15	0,00
BRDE	6,3% a.a.	222	11/03/2015	15/12/2034	0,00	7.028.738,61	0,00
BRDE	6,3% a.a.	222	11/03/2015	15/12/2034	0,00	3.514.369,95	0,00
BRDE	7,3% a.a.	222	11/03/2015	15/12/2034	0,00	9.639.826,91	0,00
Arrendamento Mercantil	1,08% a.a.	60	28/07/2017	30/06/2022	363.752,71	606.254,47	363.752,71
Mútuo	IGPM	36	18/11/2020	18/10/2023	19.900.000,00	0,00	0,00
<b>TOTAL GERAL</b>					<b>49.132.388,27</b>	<b>35.954.157,71</b>	<b>54.986.378,18</b>
<b>TOTAL CIRCULANTE</b>					<b>10.944.491,71</b>	<b>5.023.267,68</b>	<b>20.008.279,58</b>
<b>TOTAL NÃO CIRCULANTE</b>					<b>38.187.896,56</b>	<b>30.930.890,03</b>	<b>34.978.098,60</b>





## 20. Débitos diversos

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo dessa conta:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Obrigações com pessoal	9.009.788,62	8.330.328,64	9.904.822,60
Fornecedores	17.694.025,88	16.560.332,72	18.603.773,61
Depósitos de beneficiários e de terceiros	120.000,00	0,00	120.000,00
Outros débitos a pagar	731.693,26	1.827.552,98	800.802,47
<b>Total</b>	<b>27.555.507,76</b>	<b>26.718.214,34</b>	<b>29.429.398,68</b>

As obrigações com pessoal referem-se principalmente a provisões para férias e encargos sobre férias dos colaboradores.

O saldo das contas de fornecedores refere-se a valores a pagar de obrigações com fornecedores de serviços e materiais diversos.

## 21. Provisões

Quadro resumo de saldos:

Descrição	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
Provisões judiciais tributárias (a)	27.103.990,52	19.590.955,86	27.103.990,52
Provisões judiciais cíveis (b)	20.891.516,78	19.218.629,07	21.130.664,55
Provisões judiciais trabalhistas (c)	8.500,00	79.841,43	8.500,00
<b>Total</b>	<b>48.004.007,30</b>	<b>38.889.426,36</b>	<b>48.243.155,07</b>

Abaixo apresentamos quadro contendo o resumo de movimentações das provisões judiciais durante o exercício de 2020.

Descrição	Saldo 31/12/2019	Controladora				Saldo 31/12/2020
		Adições		Baixas		
		Provisões	Atualização dos juros	Por reversão	Transferências	
Tributárias (a)	19.590.955,86	6.787.017,14	728.017,52	(2.000,00)	0,00	27.103.990,52
Cíveis (b)	19.218.629,07	3.420.781,53	23.116,18	(1.771.010,00)	0,00	20.891.516,78
Trabalhistas (c)	79.841,43	0,00	0,00	(71.341,43)	0,00	8.500,00
<b>Total</b>	<b>38.889.426,36</b>	<b>10.207.798,67</b>	<b>751.133,70</b>	<b>(1.844.351,43)</b>	<b>0,00</b>	<b>48.004.007,30</b>



**Consolidado**

Descrição	Saldo 31/12/2019	Adições			Baixas	Saldo 31/12/2020
		Provisões	Aquisição por combinação de negócio	Atualização dos juros	Por reversão	
Tributárias (a)	19.590.955,86	6.787.017,14	0,00	728.017,52	(2.000,00)	27.103.990,52
Cíveis (b)	19.218.629,07	3.420.781,53	212.500,26	23.116,18	(1.771.010,00)	21.104.017,04
Trabalhistas (c)	79.841,43	0,00	26.647,51	0,00	(71.341,43)	35.147,51
<b>Total</b>	<b>38.889.426,36</b>	<b>10.207.798,67</b>	<b>239.147,77</b>	<b>751.133,70</b>	<b>(1.844.351,43)</b>	<b>48.243.155,07</b>

a.1) INSS

A Unimed Litoral ajuizou ação declaratória de inexigibilidade de contribuição previdenciária sobre as verbas de: i) aviso prévio indenizado; ii) 15 primeiros dias que antecedem o auxílio doença/acidente e iii) terço constitucional férias; bem como para declaração do direito de compensação dos valores pagos indevidamente e ainda não prescritos. A ação foi autuada sob nº 500467-63.2011.4.04.7208/SC e julgada procedente pela sentença, a qual foi confirmada por Acórdão da 1ª Turma do TRF4º Região. A União interpôs Recursos Especial e Extraordinário, resultando no sobrestamento do feito até julgamento pelas Cortes Superiores dos recursos representativos de controvérsia. Desde abril/2012 a Unimed Litoral não vem recolhendo o INSS no total informado à Previdência Social, descontando a parte do tributo cuja exigibilidade está suspensa por força da referida ação judicial e, por consequência, vem constituindo provisão para contingência gerada, a qual em 31 de dezembro de 2020 totaliza R\$ 4.423.262,14, relativo ao valor original, mais multa de 75% e juros pela SELIC, sendo que em 31 de dezembro de 2019 o saldo totalizava R\$ 3.764,831,64.

a.2) ISSQN

Devido ao Auto de Infração 098/2006 lavrado em abril/2006 pelo Município de Balneário Camboriú/SC, a Unimed Litoral ajuizou ação de consignação em pagamento fundada na dúvida quanto ao sujeito ativo da relação tributária, ação autuada sob o nº 0012967-91.2007.8.24.0033, passando a realizar o depósito judicial mensal referente ao ISSQN calculado com base na receita gerada pelos clientes que residem no município de Balneário Camboriú/SC.

A sentença declarou a legitimidade ativa da relação jurídica tributária do Município de Balneário Camboriú/SC para exigência do tributo relativa aos contratantes de plano de saúde com residência em sua territorialidade, porém a sentença foi reformada pelo Acórdão proferido pela 3ª Câmara de Direito Público do TJSC, o qual declarou a legitimidade ativa ao Município de Itajaí/SC, independente do Município de residência do contratante do plano de saúde. Inconformado o Município de Balneário Camboriú/SC interpôs Recurso Especial, admitido pelo Tribunal de origem e autuado no STJ sob o 1402549/SC, distribuído à 2ª Turma do STJ e sob a relatoria da Ministra Assusete Magalhães, a qual, em decisão monocrática do dia



19/04/2018, não conheceu do Recurso Especial, contra qual foi interposto o recurso de Embargos de Declaração, rejeitados por decisão monocrática do dia 29/07/2018, contra qual foi interposto Agravo Interno, não conhecido por Acórdão proferido em 11/02/2020, contra qual foram interpostos Embargos de Declaração, rejeitados por Acórdão proferido em 26/05/2020, ocorrendo o trânsito em julgado 10/08/2020. O processo está em trânsito para retorno ao Juízo de origem para posterior conversão dos depósitos em renda ao Município de Itajaí/SC. Os depósitos judiciais vinculados a este processo totalizam a quantia de R\$ 5.410.317,56 em 31 de dezembro de 2020 e está registrado no Passivo na rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2019 os depósitos representavam R\$ 5.275.143,24.

Ainda quanto ao ISSQN, no dia 30/12/2016 foi publicada a Lei Complementar nº 157/16, a qual alterou a LC nº 116/03, que dispõe *normas gerais* sobre o ISSQN, sendo que, dentre as alterações, incluiu no artigo 3º da LC 116/03 o inciso XXIII, pelo qual alterou substancialmente a sistemática de recolhimento do ISS devido pelas operadoras de planos de saúde, na medida em que fixou como local de recolhimento do imposto o local do domicílio do tomador dos serviços.

Entendendo pela inconstitucionalidade das alterações efetivadas na legislação pela LC 157/16 quanto à alteração do critério espacial do ISSQN em relação aos serviços do subitem 4.22 e 4.23 da lista anexa à LC 116/03, a Unimed Litoral ajuizou ação declaratória com pedido de depósito judicial, autuada sob o nº 0301373-21.2018.8.24.0033 e distribuída ao Juízo da Vara dos Feitos da Fazenda Pública da Comarca de Itajaí/SC, objetivando, pois, a inconstitucionalidade do inciso XXIII do art. 3º da LC 116/03 incluído pela LC 157/16 e, por consequência, manter o imposto devido exclusivamente ao Município de Itajaí/SC, por ser o local da prestação de serviço e do estabelecimento prestador.

Em decisão monocrática proferida no dia 23/03/2018 pelo Ministro do STF Alexandre de Moraes no âmbito de Medida Cautelar na Ação Direta de Inconstitucionalidade nº 5835, foi concedida a liminar para, *ad referendum* do Plenário, suspender a eficácia do artigo 1º da Lei Complementar 157/2016, na parte que modificou o art. 3º, XXIII, XXIV e XXV, e os parágrafos 3º e 4º do art. 6º da Lei Complementar 116/2003, bem como, por arrastamento, para suspender a eficácia de toda legislação local editada para sua direta complementação.

No âmbito da ação declaratória ajuizada pela Unimed Litoral foi deferida, em 24/04/2018, o pedido de tutela provisória de urgência para suspender a exigibilidade da parte controversa do tributo, mediante depósitos judiciais de sua integralidade. A Unimed Litoral vem procedendo aos depósitos judiciais referentes ao ISSQN calculado como base na receita gerada pelos clientes que residem fora do Município de Itajaí/SC, totalizando o valor de R\$ 16.961.227,34 em 31 de dezembro de 2020 e está registrado no Passivo na rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2019 os depósitos representavam R\$ 10.271.329,72.

#### b) Provisões para Ações Cíveis

Para as ações cíveis a cooperativa efetuou provisões sobre aquelas cujo probabilidade de saída de recursos foram classificados como prováveis, no montante de R\$ 20.190.556,25 em 31 de dezembro de 2020 (2019 R\$



17.840.212,02) e classificadas como possíveis com Depósito Judicial no montante de R\$ 512.171,09 em 31 de dezembro de 2020 (2019 R\$ 1.057.772,15) a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Cíveis".

As principais contingências cíveis referem-se principalmente a processos movidos por consumidores/beneficiários de planos de saúde Unimed, referentes a solicitações de custeio ou reembolso de procedimentos assistenciais à saúde não autorizados, revisão de reajustes das contraprestações pecuniárias por aumento de sinistralidade ou mudança de faixa etária, para reestabelecimento de planos de saúde rescindidos unilateralmente, de responsabilidade civil por serviço assistencial prestado por intermédio do plano de saúde, pedidos de indenização por negativa de coberturas contratuais e ações movidas por prestadores de serviços credenciados para restabelecimento de contratos rescindidos unilateralmente ou de revisão do contrato com pedido de aplicação retroativa de reajuste nos valores de serviços prestados aos beneficiários dos planos de saúde.

A cooperativa ainda, com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 3.526.630,74 em 31 de dezembro de 2020 (2019 – R\$ 3.232.836,55) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

#### c) Provisões para Ações Trabalhistas

Para as ações trabalhistas a cooperativa efetuou provisão sobre reclamatórias ajuizadas cuja probabilidade de saída de recursos foram classificados como prováveis no montante de R\$ 8.500,00 em 31 de dezembro de 2020 (2019 – R\$ 28.500,00) a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Trabalhistas".

A cooperativa, ainda, com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 19.500,00 em 31 de dezembro de 2020 (2019 – R\$ 29.000,00) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

## **22. Patrimônio líquido**

### **a) Capital social**

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 80.611.974,32 (2019 R\$ 89.691.976,40) está dividido entre 582 cooperados na controladora, sendo que o valor de cada cota é de R\$ 150.000,00.

Em junho de 2015, a cooperativa iniciou um programa de capitalização de produção que consiste na capitalização mediante retenção de 15% dos valores produzidos mensalmente pelos cooperados. O programa tem por objetivo garantir a liquidez da cooperativa em quanto grande parte dos recursos financeiros estão sendo alocados e despendidos na modernização e ampliação dos núcleos de atendimentos da Unimed Litoral e melhoria na estrutura do hospital.



No exercício de 2017 o programa de capitalização de produção passou de 15% para 10%, mantendo o percentual 10% em 2018, 2019 e 2020 cujo montante capitalizado até 31 de dezembro de 2020 é R\$ 9.222.245,81 (2019 R\$ 16.919.065,06).

Porém, por conta da pandemia foi devolvido aos cooperados o montante de R\$ 19.546.242,17 de capitalização.

## b) Reservas

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Fundo de reserva (a1)	7.445.638,74	2.909.673,60
FATES (a2)	12.748.381,60	7.183.677,28
Reserva garantidora (a3)	15.000.196,27	11.719.717,75
Reserva de expansão patrimonial (a4)	5.301.143,97	5.120.634,76
Reserva de margem de solvência (a5)	38.550.502,25	34.947.840,97
Reserva para investimento (a6)	3.384.296,18	2.138.961,01
Fundo de Investimentos Maternidade Santa Luiza (a7)	32.890.807,04	0,00
<b>Total</b>	<b>115.320.966,05</b>	<b>64.020.505,37</b>

### a1) Fundo de reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) do resultado do ato cooperativo.

### a2) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperado. É constituído por 5% (cinco por cento) do resultado do ato cooperativo e pela totalidade do resultado do ato não cooperativo.

### a3) Reserva garantidora

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. Conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de setembro de 2004 foi determinada sua constituição e na Assembleia Geral Extraordinária de fevereiro de 2011 foi reestabelecida sua forma de constituição até o limite de uma vez o valor da média do custo com cooperados do ano anterior.

### a4) Reserva de expansão patrimonial

Constituída, conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de outubro de 2007, tem a finalidade de capitalizar a cooperativa.



Conforme Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2007, terá reajuste de no mínimo 6% (seis por cento) ao ano quando ocorrer sobras.

#### a5) Reserva para margem de solvência

Constituída para garantir a observância do disposto nos artigos 6 e 8 da Resolução Normativa nº 209 – ANS, no que tange a observância aos valores mínimos de patrimônio líquido em relação a Margem de Solvência. No exercício de 2020 a cooperativa tem constituído R\$ 38.550.502,25 para reserva de Margem de Solvência.

#### a6) Reserva para investimento

A Reserva para investimentos é constituída conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária de janeiro de 2007, com o intuito de capitalizar cooperativa. É constituída por 33,33% da apuração de resultado da unidade de negócios respectivo a centro de imagem.

#### a7) Fundo de Investimento Maternidade Santa Luiza

Este Fundo de Investimento possui a finalidade de aquisição, manutenção e ampliação da Maternidade Santa Luiza, incluindo as possíveis reformas quando houver necessidade. Este fundo tem origem do resultado das operações/sobras da cooperativa referente ao exercício em 2020.

### **23. Ajuste de exercícios anteriores**

A cooperativa realizou no ano de 2020 lançamentos de ajustes de exercícios anteriores no valor de R\$ 544.219,16 referente lançamento de IRPJ e CSLL do ano de 2019. Na DMPL o valor foi reclassificado no resultado de 2019.

### **24. Capital regulatório ou Recursos próprios mínimos**

As bases de regulação prudencial para o setor de saúde suplementar estão dispostas no art. 35-A, inc. IV e parágrafo único, e art. 35-L da Lei nº 9.656/98, e no art. 4º, inc. XLII, da Lei nº 9.961/00. Essa regulação compreende as garantias patrimoniais, i.e., regras de capital que garantam que a operadora detenha patrimônio condizente para absorver as oscilações dos riscos da operação de plano de saúde, mitigando a chance de suas insolvências.

Com a RN nº 451/20, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandoando a regra atual de margem de solvência a partir do final de 2022. Migra-se de uma abordagem alicerçada no cálculo de fatores simples para outra que contemple os fatores de exposição a riscos que afetam cada um dos agentes regulados. A regra adaptará a ANS a recomendações e práticas internacionais de domésticas.

O capital regulatório (CR) é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que a operadora deve observar. Até o final de 2022, a RN nº 451/20 manterá a regra da margem de solvência (MS). A RN nº 451/20 permite as operadoras escolherem entre duas opções para a apuração do capital regulatório até dezembro de 2022.



A primeira opção seria continuar no regime de margem de solvência até então vigente. Nesse caso, a operadora deverá permanecer observando as regras de escalonamento da exigência da margem de solvência atualmente vigentes (isto é, crescimento em termos percentuais da exigência da MS, competência a competência, até atingir a exigência de 100% até o final de 2022).

Já a segunda seria optar para adoção antecipada do capital baseado em risco (CBR). O CBR é a exigência de capital conforme modelo padrão estabelecido pela ANS. Com a antecipação, para as operadoras em escalonamento, há um congelamento da margem de solvência em percentual fixo de 75% da exigência.

Cada operadora deverá proceder um cálculo individual de sua situação para definir se optará ou não pela adoção antecipada da regra de capital baseado em risco.

A Unimed Litoral não optou pela adoção antecipada da regra de capital baseado em risco.

**Margem de solvência:** A margem de solvência, conforme determinado pela legislação Nacional de saúde suplementar – ANS foi apurada utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido, mais 16,50% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os dois critérios estabelecidos na referida resolução.

O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 184.324.727,17 é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida em 31 de dezembro de 2020, calculada conforme regras de escalonamento no valor de R\$ 77.607.624,13.

## 25. Provisão de imposto de renda e contribuição social

Abaixo demonstramos o resumo da apuração do imposto de renda e contribuição social:

Descrição	Controladora	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>(=) Lucro antes IRPJ e CSLL</b>	<b>54.059.864,41</b>	<b>22.719.383,82</b>
(+) Adições	2.957.970,21	4.264.555,09
(-) Exclusão relativas ao ato cooperativo (a)	(38.175.974,09)	(13.164.281,63)
(-) Exclusão reversão de provisões indedutíveis	(1.620.901,95)	(292.864,61)
(-) Outras exclusões	0,00	(3.501.071,84)
<b>Base de cálculo</b>	<b>17.220.958,58</b>	<b>10.025.720,84</b>
IRPJ - 15% + (10% o que for superior da R\$ 240.000,00)	3.853.605,01	2.159.642,55
CSLL - 9%	1.549.886,27	902.314,87

a) Critérios para apuração de atos cooperativos





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

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e imposto de renda.

#### b) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a receita das contraprestações emitidas e demais receitas: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado às receitas de contraprestações emitidas e demais receitas.

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

A receita de aplicação financeira foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

### **26. Cobertura de seguros**

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

### **27. Demonstração do fluxo de caixa consolidado**

A seguir está demonstrada a reconciliação do resultado da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do conselho federal de Contabilidade e RN 344/13 da ANS.



2. Reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
<b>Resultado líquido</b>	<b>48.656.373,13</b>	<b>19.657.426,40</b>	<b>48.225.201,57</b>
Ajustes no resultado do exercício			
Depreciações e amortizações	11.469.126,94	9.547.465,07	11.591.034,08
Despesas com empréstimos e financiamentos	2.544.254,61	4.186.320,86	2.544.254,61
Receitas ou despesas patrimoniais	1.269.144,63	433.322,63	1.269.144,63
Aumento nos Investimentos	(139.523,47)	(663.173,82)	(139.523,47)
Resultado de Equivalência Patrimonial	410.568,37	-	410.568,37
<b>Resultado ajustado</b>	<b>64.209.944,21</b>	<b>33.161.361,14</b>	<b>63.900.679,79</b>
<b>(Aumento)/Redução de ativos operacionais</b>			
Aplicações financeiras	(26.114.447,84)	(19.960.394,42)	(28.914.447,84)
Numerários em Trânsito			
Créditos de operações com planos	(4.974.066,08)	(5.551.304,63)	(4.974.066,08)
Créditos de operações não relacionados a planos	1.625.843,88	507.150,80	1.747.984,55
Créditos tributários e previdenciários	2.469.476,50	1.123.790,14	2.467.191,28
Bens e títulos a receber	(2.152.645,98)	(1.571.563,77)	(2.239.783,82)
Despesas antecipadas	147,50	32,50	192,09
Conta-corrente com cooperados	5.238,82	(17.459,19)	5.238,82
Outros valores e bens	(6.152.334,07)	(5.704.265,51)	(6.145.250,60)
Outras Variações de Ativo imobilizado e Intangível	2.639.869,43	(5.091.317,98)	2.272.730,14
<b>Aumento/(Redução) de passivos operacionais</b>			
Provisões técnicas	(4.168.112,81)	10.318.313,92	(4.168.112,81)
Débitos de operações de assistência à saúde	329.592,55	1.498.857,71	245.352,70
Débitos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(533.263,24)	(5.961.917,38)	(533.263,24)
Tributos e encargos sociais a recolher	274.653,50	343.207,06	(157.407,32)
Conta-corrente com cooperados			
Débitos diversos	1.609.257,59	6.746.382,00	1.198.315,22
Provisões - não circulante	9.114.580,94	9.575.312,71	9.114.580,94
Ajustes de Exercícios Anteriores	544.219,76	-	544.219,76
Obrigações com Cooperados	(11.086.661,88)	20.846.502,72	(11.086.661,88)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>27.641.292,78</b>	<b>40.262.687,82</b>	<b>23.277.491,70</b>

## 28. Balanço Social

As informações da natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e foram auditadas isoladamente.



## 29. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de aprovação das demonstrações contábeis que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 30. Autorização e data para Conclusão das Demonstrações Contábeis

Em 29 de Janeiro de 2021 a Diretoria Executiva da Cooperativa concedeu a autorização para a conclusão e publicação das Demonstrações Contábeis.

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:5962364007  
2

Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
Dados: 2021.03.15 13:43:21 -03'00'

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:029550419  
63

Assinado de forma digital por ALEXANDRA  
MARIA FELICIO:02955041963  
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=IRF -  
CPF A3, ou=EM BRANCO, ou=Autenticado  
por AB-SERPRO SC, ou=ALEXANDRA MARIA  
FELICIO:02955041963  
Dados: 2021.03.05 17:31:03 -03'00'

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

SERPRO  
Assinado digitalmente por:  
UMBERTO JOAO D AVILA  
sua autenticidade pode ser confirmada no endereço:  
<<http://www.serpro.gov.br/assinador-digital>>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68



**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da:  
**Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**  
Itajaí - SC

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda**, identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda**, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à **Unimed Litoral** e sua controlada, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outros assuntos**

**Demonstração do valor adicionado**

A demonstração individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaborada sob a responsabilidade da administração da **Unimed Litoral**, e apresentada como informação suplementar para fins das IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a

auditoria das demonstrações contábeis da **Unimed Litoral**. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A Administração da **Unimed Litoral** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

### **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

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

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

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

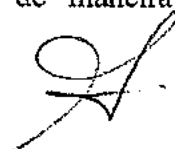


## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

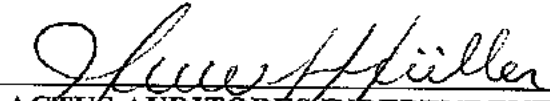
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente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

Blumenau (SC), 29 de janeiro de 2021.

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