

Demonstrações Financeiras

*dos Exercícios Findos em
31 de Dezembro de 2019 e 2018*

*Com parecer
da Auditoria*



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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 2019, faturou mais de R\$ 295 milhões em mensalidades de planos, o que mostra um crescimento de 19,44% se comparado ao exercício anterior. O crescimento da receita acontece através das negociações com Clientes atuais, e também, com a entrada de novos Clientes que oxigenam a carteira, trazendo novas receitas, sendo que em 2019 este crescimento foi de 12,97%.

Com relação ao fluxo de caixa, atingimos um índice de liquidez corrente de R\$ 1,67 e índice de liquidez geral de R\$ 0,94, sendo que nestes dois indicadores melhoramos em relação ao ano de 2018, mesmo com maior volume de pagamentos e exigências do órgão regulador, estando com todas as reservas constituídas e lastro conforme a legislação.

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, conhecemos os reais custos que envolvem o atendimento aos beneficiários minimizando o impacto das novas tecnologias e permitindo uma gestão mais enxuta e eficiente.

CONTEXTO MACROECONÔMICO

O ano de 2019 foi caracterizado pela estabilidade política no país o que refletiu na diminuição das taxas de juros e da inflação. Com isso ocorreu o aquecimento da economia alicerçado no aumento da credibilidade que potencializou aumento dos investimentos, sendo que estes impulsionaram o crescimento dos negócios e do país. Reflexo disso podemos evidenciar no aumento do número de Clientes em nossa carteira do plano de saúde, em 12,97%, fechando o ano com aproximadamente 70.000 (setenta mil) Clientes.

Neste contexto, ampliamos nossas estruturas assistenciais, como por exemplo um núcleo de exames de imagem em Itajaí - SC e um posto de coleta e autorizações em Barra Velha - SC e com aumento, também, na estrutura de pessoal, para garantir o atendimento aos Clientes da empresa, mantendo a qualidade com prestação de serviço cada vez mais eficiente. Efeito das diversas ações realizadas e dos resultados obtidos em 2019, conseguimos remunerar melhor nosso 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 2019, o número de beneficiários de planos de assistência médica era de aproximadamente 47,2 milhões, mesmos patamares do exercício de 2018 (3º trimestre). Em relação ao desempenho do setor, ainda de acordo com a ANS, nos três primeiros trimestres de 2019 a receita de contraprestações atingiu mais de R\$ 154 bilhões. No mesmo período a despesa assistencial atingiu mais de R\$ 129 bilhões. Estas são informações gerais sobre o segmento que incluem dados de operadoras médico-hospitalares 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 terreno no município de Itajaí - SC, com a finalidade de construir um novo complexo hospitalar a longo prazo. 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 2019, também, ressertificamos a ONA nível III no Hospital, e iniciamos a trajetória para obtenção do PADI (Programa de Acreditação Diagnóstico por Imagem) e Certificação Canadense Qmentum, previstos para serem concluídos em 2020. 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 5.764/76), ANS e as decisões assembleares as quais definem a criação e a manutenção de diversas reservas (legais ou assembleares), sendo que em 2019, apurado o resultado do exercício, foram destinados para estas reservas R\$ 17,8 milhões, o que mantém a solidez da empresa e permite seu crescimento de forma sustentável. O valor do resultado do ano de 2019 será apresentado em Assembleia Geral Ordinária, para os Cooperados.

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 2020 é que, com a melhora na economia do país, mais investidores tragam negócios e que possamos aumentar nosso número de Clientes, chegando a 80.000 (oitenta mil). Para sustentar este crescimento, estaremos realizando ações de ampliação e modernização das estruturas próprias que tem como objetivo 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 2019, fechamos o exercício com 1369 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 investiu R\$ 1.074.080,51 em treinamento e desenvolvimento deste grande time, gerando 19.322 horas de treinamento.

SOCIEDADE E MEIO AMBIENTE

Preocupada em desenvolver e empoderar o ambiente em que atua, a Unimed Litoral investiu, em 2019, R\$ 480.102,76 em projetos e programas de Sustentabilidade para a comunidade local, gerando benefício para a sociedade, com ações voltadas a saúde, ao esporte, 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\$ 437 milhões (Cooperados, Recursos próprios e Prestadores Credenciados) e outros R\$ 152 milhões aos Fornecedores de diversos ramos (medicamentos, materiais médico-hospitalares, serviços, etc).

PERSPECTIVAS PARA 2020

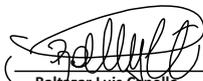
Diante da melhora no cenário econômico e a estabilidade política do país, a Unimed Litoral permanecerá investindo em sua estrutura assistencial própria, com possibilidade de iniciar os projetos para a construção de um hospital em Itajaí. O investimento no desenvolvimento do quadro societário da Cooperativa é constante, buscando sempre a maior aproximação dos Cooperados com a Cooperativa, objetivando melhorar a comunicação. 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.
Diretor Presidente

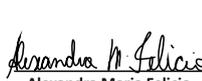
Balanco patrimonial dos exercicios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE			
Disponível	5.	2.561.576,40	930.271,92
Realizável		122.390.063,60	96.920.315,03
Aplicações Financeiras	6.	85.509.426,52	65.549.032,10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		28.128.991,32	26.676.237,62
Aplicações Livres		57.380.435,20	38.872.794,48
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.	19.438.762,33	13.887.457,70
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.338.658,26	3.728.184,10
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		4.646.310,77	3.472.573,01
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.450.731,72	6.679.924,71
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.061,58	6.775,88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.	5.766.005,72	6.273.156,52
Créditos Tributários e Previdenciários	8.	4.254.300,58	5.378.090,72
Bens e Títulos a Receber	9.	7.381.834,21	5.810.270,44
Despesas Antecipadas		1.496,90	1.529,40
Conta Corrente com Cooperados		38.237,34	20.778,15
ATIVO NÃO CIRCULANTE		181.251.851,34	150.965.624,06
Realizável a Longo Prazo	10.	16.929.015,39	11.224.749,88
Depósitos Judiciais e Fiscais		16.929.015,39	11.224.749,88
Investimentos	11.	5.994.100,31	5.330.926,49
Participações Societárias Pelo Método de Custo		5.994.100,31	5.330.926,49
Imobilizado	12.	155.481.299,19	132.857.511,71
Imóveis de Uso Próprio		87.957.353,47	77.839.201,05
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		83.267.531,36	73.129.530,34
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		4.689.822,11	4.709.670,71
Imobilizado de Uso Próprio		54.804.600,61	39.621.781,56
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		53.182.881,80	38.601.726,32
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.621.718,81	1.020.055,20
Imobilizações em Curso		3.644.836,34	12.137.432,40
Outras Imobilizações		9.074.508,77	3.259.096,70
Intangível	13.	2.847.436,45	1.552.435,98
TOTAL DO ATIVO		306.203.491,34	248.816.211,01
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.	32.789.969,90	22.471.655,98
Provisões de Contraprestações		53.208,34	49.974,06
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		588.134,16	677.204,41
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		21.236.382,40	12.166.101,51
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.912.245,00	9.578.376,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.171.932,13	1.761.394,73
Contraprestações a Restituir		2.437,21	4.261,91
Receita Antecipada de Contraprestações		932.402,82	668.812,51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.237.092,10	1.088.320,31
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	15.	1.778.209,22	6.651.806,29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.	6.348.121,07	5.908.809,19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.	5.023.267,68	6.466.485,35
Débitos Diversos	18.	26.718.214,34	21.152.069,78
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		75.852.327,43	69.386.469,23
Provisões	19.	38.889.426,36	29.314.113,65
Provisões para Ações Judiciais		38.889.426,36	29.314.113,65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16 e.	1.480.310,27	1.576.415,09
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.480.310,27	1.576.415,09
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.	30.930.890,03	35.124.477,16
Débitos Diversos		4.551.700,77	3.371.463,33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		155.521.449,57	115.017.520,46
Capital Social	20 a.	89.691.976,40	68.879.183,18
Reservas	20 b.	64.020.505,37	46.138.337,28
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		64.020.505,37	46.138.337,28
Lucro/Prejuízo - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultados		1.808.967,80	0,00
TOTAL DO PASSIVO		306.203.491,34	248.816.211,01

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277


Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


Alexandra Maria Felício
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

Demonstração do resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	422.582.213,23	349.094.958,09
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	431.460.019,95	357.678.298,33
Contraprestações Líquidas	431.460.019,95	357.678.298,33
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(8.877.806,72)	(8.583.340,24)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(374.378.744,55)	(314.828.307,33)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(373.044.875,55)	(315.324.057,33)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.333.869,00)	495.750,00
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	48.203.468,68	34.266.650,76
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.932.866,23	42.900.004,17
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.364.928,73	17.305.637,96
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.281.869,32	25.075.578,26
Outras Receitas Operacionais	6.286.068,18	518.787,95
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(644.710,58)	(327.489,95)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.778.245,68)	(2.339.711,27)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(260.755,56)	(168.262,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.816.292,10)	(2.601.527,85)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.298.801,98	430.079,56
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(34.619.732,74)	(39.975.550,06)
RESULTADO BRUTO	50.093.645,91	34.523.903,65
Despesas de Comercialização	(1.266.597,93)	(565.312,72)
Despesas Administrativas	(25.379.179,34)	(29.652.206,23)
Resultado Financeiro Líquido	(1.145.908,73)	(4.015.211,94)
Receitas Financeiras	7.532.598,59	4.951.900,68
Despesas Financeiras	(8.678.507,32)	(8.967.112,62)
Resultado Patrimonial	417.423,91	120.301,53
Receitas Patrimoniais	773.795,90	303.972,57
Despesas Patrimoniais	(356.371,99)	(183.671,04)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22.719.383,82	411.474,29
Imposto de Renda	(2.159.642,56)	(1.096.084,36)
Contribuição Social	(902.314,86)	(488.689,49)
RESULTADO LÍQUIDO	19.657.426,40	(1.173.299,56)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

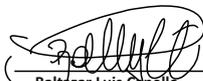

Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


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

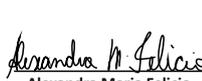
Demonstração do resultado dos exercícios por Atos findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

	31/12/2019		31/12/2018	
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	351.541.284,42	71.040.928,81	422.582.213,23	349.094.958,07
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	358.546.097,42	72.913.922,53	431.460.019,95	357.678.298,31
Contraprestações Líquidas	358.546.097,42	72.913.922,53	431.460.019,95	357.678.298,31
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.004.813,00)	(1.872.993,72)	(8.877.806,72)	(8.583.340,24)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(313.218.383,59)	(61.160.360,96)	(374.378.744,55)	(314.828.307,33)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(312.176.148,19)	(60.868.727,36)	(373.044.875,55)	315.324.057,33
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.042.235,40)	(291.633,60)	(1.333.869,00)	495.750,00
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.322.900,83	9.880.567,85	48.203.468,68	34.266.650,74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33.619.615,46	5.313.250,77	38.932.866,23	42.900.004,19
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.242.104,05	3.122.824,68	19.364.928,73	17.305.637,96
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	13.281.545,47	323,85	13.281.869,32	25.075.578,26
Outras Receitas Operacionais	4.095.965,94	2.190.102,24	6.286.068,18	518.787,95
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(471.103,40)	(173.607,18)	(644.710,58)	(327.489,95)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.446.869,81)	(331.375,87)	(1.778.245,68)	(2.339.711,27)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(235.305,75)	(25.449,81)	(260.755,56)	(168.262,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.286.112,62)	(530.179,48)	(2.816.292,10)	(2.601.527,85)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.074.548,56	224.253,42	1.298.801,98	430.079,56
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(31.070.178,23)	(3.549.554,51)	(34.619.732,74)	(39.975.550,06)
RESULTADO BRUTO	38.954.364,85	11.139.281,06	50.093.645,91	34.523.903,65
Despesas de Comercialização	(1.031.177,26)	(235.420,67)	(1.266.597,93)	(565.312,72)
Despesas Administrativas	(20.588.959,30)	(4.790.220,04)	(25.379.179,34)	(29.652.206,23)
Resultado Financeiro Líquido	(4.637.727,48)	3.491.818,75	(1.145.908,73)	(4.015.211,94)
Receitas Financeiras	2.368.286,58	5.164.312,01	7.532.598,59	4.951.900,68
Despesas Financeiras	(7.006.014,06)	(1.672.493,26)	(8.678.507,32)	(8.967.112,62)
Resultado Patrimonial	467.780,82	(50.356,91)	417.423,91	120.301,53
Receitas Patrimoniais	756.407,73	17.388,17	773.795,90	303.972,57
Despesas Patrimoniais	(288.626,91)	(67.745,08)	(356.371,99)	(183.671,04)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.164.281,63	9.555.102,19	22.719.383,82	411.474,29
Imposto de Renda	0,0	(2.159.642,56)	(2.159.642,56)	(1.096.084,36)
Contribuição Social	0,0	(902.314,86)	(902.314,86)	(488.689,49)
Resultado líquido	13.164.281,63	6.493.144,77	19.657.426,40	(1.173.299,56)
Destinação do resultado				
Reserva legal - 10% do resultado do ato cooperativo	(1.381.065,04)		(1.381.065,04)	
FATES - 5% do resultado do ato cooperativo	(690.532,52)		(690.532,52)	
FATES - Resultado do ato não cooperativo		(6.493.144,77)	(6.493.144,77)	(646.368,74)
Outras reservas estatutárias	(9.930.085,02)		(9.930.085,02)	(1.229.380,81)
Reversão de recursos do FATES	646.368,74		646.368,74	3.049.049,11
RESULTADO LÍQUIDO	1.808.967,80	0,00	1.808.967,80	0,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277


Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


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



Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	31/12/2019		31/12/2018	
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	13.164.281,63	6.493.144,77	19.657.426,40	(1.173.299,56)
(+) Reversão de Reservas	646.368,74		646.368,74	3.049.049,11
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	13.810.650,37	6.493.144,77	20.303.795,14	1.875.749,55

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

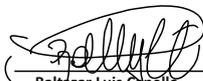

Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


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

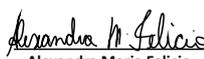
Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

Descrição	Capital Social	Reservas de sobras			Sobras do exercício	TOTAL
		Reserva Legal	FATES	Outras		
Saldos em 31 de dezembro de 2017	51.653.391,02	1.528.608,56	3.049.049,11	42.805.877,92	0,00	99.036.926,60
Aumento/Redução do capital social						
Integralizações	3.858.468,20					3.858.468,20
Devoluções	(647.981,19)					(647.981,19)
Capitalização de produção - Nota 20.a)	14.015.305,15					14.015.305,15
Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial				(98.124,11)		(98.124,11)
Reversão de reservas						
Reversão do FATES			(3.049.049,11)		3.049.049,11	0,00
Resultado do exercício						
Ato Cooperativo					(1.819.668,31)	(1.819.668,31)
Ato Não Cooperativo					646.368,75	646.368,75
Destinações do resultado						
FATES - Resultado do Ato não cooperativo			646.368,74		(646.368,74)	0,00
Constituição de Outras Reservas				1.255.606,17	(1.229.380,81)	26.225,37
Saldos em 31 de dezembro de 2018	68.879.183,18	1.528.608,56	646.368,74	43.963.359,98	0,00	115.017.520,46
Aumento/Redução do capital social						
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
Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial				(118.689,27)		(118.689,27)
Reversão de reservas						
Reversão do FATES			(646.368,74)		646.368,74	0,00
Resultado do exercício						
Ato Cooperativo					13.164.281,63	13.164.281,63
Ato Não Cooperativo					6.493.144,77	6.493.144,77
Destinações do resultado						
FATES - Resultado do Ato não cooperativo			6.493.144,77		(6.493.144,77)	0,00
FATES - 5% do Resultado do Ato Cooperativo			690.532,52		(690.532,52)	0,00
Constituição de Reservas Legal		1.381.065,04			(1.381.065,04)	0,00
Constituição de Outras Reservas				10.082.483,78	(9.930.085,02)	152.398,76
Saldos em 31 de dezembro de 2019	89.691.976,40	2.909.673,60	7.183.677,29	53.927.154,49	1.808.967,80	155.521.449,57

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277


Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


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

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

1. Método direto

	31/12/2019	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	288.646.413,42	230.607.776,22
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	229.706.142,23	(1.763.387,57)
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	5.070.305,82	0,00
(+) Outros Recebimentos Operacionais	201.261.415,87	174.617.901,74
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(320.651.245,33)	(263.784.956,79)
(-) Pagamento de Comissões	(706.990,00)	(476.968,44)
(-) Pagamento de Pessoal	(44.264.109,49)	(38.710.904,14)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(15.522.378,00)	(12.387.005,29)
(-) Pagamento de Tributos	(47.183.027,21)	(43.805.184,37)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(498.186,05)	(805.732,50)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.631.940,29)	(402.121,59)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(693.544,97)	(432.471,05)
(-) Aplicações Financeiras	(241.117.832,27)	0,00
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.152.335,91)	(13.353.502,46)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	40.262.687,82	29.303.443,76
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(34.548.099,05)	(23.646.327,34)
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(277.487,20)	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(34.825.586,25)	(23.646.327,34)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	4.699.737,71	3.210.487,01
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	782.764,60	906.500,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(8.516.000,60)	(7.756.789,99)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(772.298,80)	(1.648.243,41)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(3.805.797,09)	(5.288.046,39)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	1.631.304,48	369.070,03
CAIXA - Saldo Inicial	930.271,92	561.201,89
CAIXA - Saldo Final	2.561.576,40	930.271,92

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277


Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


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

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

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

	31/12/2019	31/12/2018
Resultado líquido	19.657.426,40	(1.173.299,56)
Ajustes no resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	9.547.465,07	7.141.282,13
Despesas com empréstimos e financiamentos	4.186.320,86	4.642.412,22
Receitas ou despesas patrimoniais	433.322,63	598.530,09
Aumento nos Investimentos	(663.173,82)	(201.060,98)
Resultado ajustado	33.161.361,14	11.007.863,90
(Aumento)/Redução de ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(19.960.394,42)	(4.772.000,88)
Numerários em Trânsito		
Créditos de operações com planos	(5.551.304,63)	(7.617.229,46)
Créditos de operações não relacionados a planos	507.150,80	5.593.924,13
Créditos tributários e previdenciários	1.123.790,14	(624.528,98)
Bens e títulos a receber	(1.571.563,77)	193.202,46
Despesas antecipadas	32,50	10.447,00
Conta-corrente com cooperados	(17.459,19)	(7.214,31)
Outros valores e bens	(5.704.265,51)	(4.817.244,71)
Outras Variações de Ativo imobilizado e Intangível	(5.091.317,98)	(1.414.444,81)
Aumento/(Redução) de passivos operacionais		
Provisões técnicas	10.318.313,92	(443.889,28)
Débitos de operações de assistência à saúde	1.498.857,71	223.421,89
Débitos de operações de assist. à saúde não relat. com planos de saúde da operadora	(5.961.917,38)	(316.093,34)
Tributos e encargos sociais a recolher	343.207,06	(175.432,67)
Débitos diversos	6.746.382,00	5.999.762,39
Provisões - não circulante	9.575.312,71	12.519.494,02
Obrigações com Cooperados	20.846.502,72	13.943.406,41
Caixa líquido das atividades operacionais	40.262.687,82	29.303.443,76

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.


Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277


Umberto João D Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68


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



Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ: 85.377.174/0001-20

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis dos Exercícios 31 de dezembro de 2019 e 2018

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 no Brasil. A sociedade conta com 563 cooperados, hospital, pronto atendimento, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, centro de diagnóstico por imagem, laboratório e oncologia e 71 serviços credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itapema, Luiz Alves, Porto Belo, Navegantes, Penha, São João de 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 valor determinado – preço pré-estabelecido e por serviços realmente prestados – preço pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, na sua rede própria composta por hospital, laboratório, centro de diagnóstico por imagem e centro de oncologia, além da rede credenciada e no Sistema Nacional Unimed. Possui registro de seus produtos na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sob o número 30335-6.

3. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem a Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71, NBCT 10.21, Lei das Sociedades por Ações, as normas contábeis estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, vigentes para 31 de dezembro de 2019.

A exigência da demonstração do fluxo de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 290/2012 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.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 22 de janeiro de 2020 e foi concedida pela Diretoria Executiva da cooperativa.

4. Principais práticas contábeis

a) 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.

b) Estimativas contábeis

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

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, líquidos da provisão do imposto de renda, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, 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 planos de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras operadoras de planos



médico-hospitalares.

www.unimedlitoral.com.br
Av. Marcos Konder, 1233
88301-303 - Centro - Itajaí SC
T. (47) 3341-4400
Ligação Gratuita: 0800 47 21 00



e) Provisão para perdas 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 os 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 do crédito 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 2019 e 2018 o valor da Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC está demonstrado pelos seguintes saldos:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Faturas a receber	(3.170.746,56)	(3.860.217,95)
Mensalidades a receber	(3.683.845,16)	(4.293.175,75)
Intercâmbio a receber	(181.251,28)	(233.674,82)
Outros créditos não relacionados com plano de saúde	(581.974,63)	(467.991,97)
Títulos a receber	(6.635,67)	(10.939,84)
Outros créditos a receber	(122.169,85)	(65.921,17)
Adiantamento a cooperados	(25.646,14)	0,00
Total	(7.772.269,29)	(8.931.921,50)

f) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.



g) Conta-corrente com cooperados

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

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

i) 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 12.

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 líquido de venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do hospital de Balneário Camboriú foram capitalizados durante os anos de 2015 e 2016, período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

j) Intangível

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

k) Avaliação do valor recuperável dos ativos

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



l) 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 209/2009 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, independente 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.

m) 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, independente 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.

n) 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 17.

o) 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.

p) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 22.

q) 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.

r) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

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



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 2019.

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) Compartilhamento de Gestão de Riscos das Operadoras de Plano de Saúde

A Unimed Litoral, conforme requerido pela RN 430, em 07 de Dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de Novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de Novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 – Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

b) segregação do saldos contábil do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 – Despesas com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	0,00	0,00	28.024.418,97	35.828.527,21
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	19.176.717,25	3.644.724,85
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	6.927.185,57	10.658.506,70
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	506.484,42	2.319.135,72
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	31.926,37	287.192,52
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	1.382.105,36	18.918.967,42
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	0,00	0,00	431.073,62	746.508,26
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	81.657,40	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	331.626,92	0,00
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	17.789,30	746.508,26
Total	0,00	0,00	28.455.492,59	36.575.035,47

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiário da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiário de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	91.021.657,36	86.028.888,20	70.572.877,30	79.985.718,50
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	34.223.144,76	29.538.685,18	37.377.964,04	34.226.849,38
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	56.798.512,60	56.490.203,02	33.194.913,26	45.758.869,12
Total	91.021.657,36	86.028.888,20	70.572.877,30	79.985.718,50



5. Disponível

A cooperativa possui registrados os seguintes valores:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Caixa – espécie	10.487,14	25.041,33
Bancos – Contas depósito	2.551.089,26	905.230,59
Total	2.561.576,40	930.271,92

6. Aplicações financeiras

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (a)	28.128.991,32	26.676.237,62
Aplicações livres (b)	57.380.435,20	38.872.794,48
Total de aplicações financeiras	85.509.426,52	65.549.032,10

- a) De acordo com a RN nº 392/2015 e RN nº 419/2016, 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

7. Créditos com operações de assistência à saúde

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



7.1 Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestação Pecuniária a Receber - (a)	9.149.491,70	10.788.053,48
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos - (e)	(5.810.833,44)	(7.059.869,38)
Participação dos benef. em Eventos Indenizados - (b)	5.690.069,05	4.566.097,33
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos - (e)	(1.043.758,28)	(1.093.524,32)
Outros Créditos Operacionais	3.061,58	6.775,88
Créditos de Corresponsabilidade Assumida - (f)	11.450.731,72	6.679.924,71
Subtotal – Grupo 123	19.438.762,33	13.887.457,70

7.2 Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Créditos operacionais de prestação de serviços - (c)	5.700.597,55	6.308.366,63
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos - (e)	(181.251,28)	(233.674,82)
Outros créditos não relacionados com planos - (d)	828.634,08	666.456,68
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos - (e)	(581.974,63)	(467.991,97)
Subtotal – Grupo 124	5.766.005,72	6.273.156,52

- 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 de prestações de serviços oferecidos pelos recursos próprios e coberturas adicionais que não se relacionam com planos de saúde da cooperativa.
- e) Provisão para perdas sobre créditos decorrente de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.
- f) Valores a receber de créditos com outras operadoras de corresponsabilidade assumida.



8. Créditos tributários e previdenciários

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Retenção na fonte e antecipação de Imposto de renda	2.379.583,54	3.692.000,33
Retenção na fonte e antecipação de CSLL	99.090,41	600.970,87
Crédito de Pis e Cofins	46.372,39	55.809,26
Outros créditos tributários e previdenciários (a)	1.729.254,24	1.029.310,26
Total de créditos tributários e previdenciários	4.254.300,58	5.378.090,72

(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 administrados pela Receita Federal do Brasil – RFB.

9. Bens e títulos a receber

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Estoques	4.003.796,26	3.774.144,52
Negociações e adiantamentos a receber	3.378.037,95	2.036.125,92
Total de bens e títulos a receber	7.381.834,21	5.810.270,44

10. 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:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Depósitos Judiciais - Fiscais	15.297.917,99	9.428.903,33
Depósitos Judiciais - Cíveis	1.515.526,80	1.694.706,93
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	115.570,60	101.139,62
Total	16.929.015,39	11.224.749,88

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.

11. Investimentos

Abaixo demonstramos quadro analítico da posição dos investimentos:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Federação Unimed SC	1.652.109,00	1.652.109,00
Unicred	2.846.722,93	2.733.574,57
Unimed Participações	264.939,47	255.186,97
Central Nacional Unimed	1.219.328,91	679.055,95
FESC – Gestão e Consultoria Ltda.	1.000,00	1.000,00
Unimed Central SC	10.000,00	10.000,00
Total dos investimentos	5.994.100,31	5.330.926,49

Todos os investimentos estão mantidos pelo custo de aquisição:

12. Imobilizado

a) Quadro resumo dos saldos:

Descrição	Taxa média de depreciação.	Custo de aquisição	2019		31/12/2018
			Depreciação Acumulada	Valor contábil	Valor contábil
Terrenos		18.437.466,90	0,00	18.437.466,90	6.935.333,00
Edifícios	2,30%	73.923.951,82	(4.404.065,25)	69.519.886,57	70.903.868,05
Máq. e equipam.	9,95%	66.805.402,13	(20.984.610,41)	45.820.791,72	32.297.964,61
Equip. informát.	20,00%	8.297.372,23	(4.691.930,82)	3.605.441,41	1.887.175,94
Móveis e utensílios	10,00%	8.136.455,76	(2.974.442,40)	5.162.013,36	5.148.839,13
Veículos	20,00%	619.136,98	(402.782,86)	216.354,12	287.801,88
Outras imobilizações	10,00%	13.054.208,21	(3.945.149,17)	9.109.059,04	3.259.096,70
Adto. p/aquis. Imob.	0,00%	3.610.286,07	0,00	3.610.286,07	12.137.432,40
Total do Imobilizado		192.884.280,10	(37.402.980,91)	155.481.299,19	132.857.511,71

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	31/12/2018					2019
	Valor contábil	Aquisições	Baixas	Depreciações	Transferência	Residual
Terrenos	6.935.333,00	11.502.133,90	-	-	-	18.437.466,90
Edifícios	70.903.868,05	-	-	(1.383.981,49)	0,01	69.519.886,57
Máq. e equipamentos	32.297.964,61	19.567.837,93	(916.359,94)	(5.472.359,86)	343.708,98	45.820.791,72
Equip. de informática	1.887.175,94	1.670.420,00	(17.122,19)	(984.658,70)	1.049.626,36	3.605.441,41
Móveis e utensílios	5.148.839,13	718.716,95	(28.604,75)	(726.001,05)	49.063,08	5.162.013,36
Veículos	287.801,88	-	-	(71.464,02)	16,26	216.354,12
Outras imobilizações	3.259.096,70	9.510.622,94	(3.040.261,98)	(514.206,16)	(106.192,46)	9.109.059,04
Adiant. p/aquis. Imob.	12.137.432,40	3.188.457,52	(10.379.381,62)	-	(1.336.222,23)	3.610.286,07
Total do Imobilizado	132.857.511,71	46.158.189,24	(14.381.730,48)	(9.152.671,28)	-	155481299,19

Anualmente a cooperativa efetua a revisão da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade.

13. Intangível

a) Quadro resumo dos saldos:

Descrição	Taxa média de dep.	31/12/2019		
		Custo de aquisição	Amortização Acumulada	Valor contábil
Softwares	20%	4.180.223,78	(1.332.787,33)	2.847.436,45
Total do intangível		4.180.223,78	(1.332.787,33)	2.847.436,45

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	31/12/2018					31/12/2019
	Valor contábil	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transf.	Residual
Softwares	1.552.435,98	1.704.347,57	0,00	(409.347,10)	0,00	2.847.436,45
Total do intangível	1.552.435,98	1.704.347,57	0,00	(409.347,10)	0,00	2.847.436,45



14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo as provisões técnicas registradas.

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha (a)	53.208,34	49.974,06
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	588.134,16	677.204,41
Provisão de Eventos a Liq. para Outros Prestadores – (c)	21.236.382,40	12.166.101,51
Provisão de Eventos Ocor. e Não Avisados – PEONA – (d)	10.912.245,00	9.578.376,00
Total das Provisões Técnicas	32.789.969,90	22.471.655,98

c) Valor de cobertura de risco contratual de período ainda não decorrido.

d) Provisão de eventos a liquidar para o 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	31/12/2019	31/12/2018
Débitos pendentes – (a1)	130.991,19	111.652,84
ABIS x percentual histórico – (b1)	457.174,97	565.551,57
Total	588.134,16	677.204,41

a.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.1) Informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.



e) Provisão de eventos a liquidar

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.

f) 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 2019 o montante provisionado perfaz R\$ 10.912.245,00 (2018 – R\$ 9.578.376,00), representando 100% da provisão exigida, conforme cálculo atuarial.

15. Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos 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 2019 perfaz o montante de R\$ 1.778.209,22 (2018 – R\$ 6.651.806,29) e refere-se a débitos a pagar de usuários do Sistema Unimed atendidos por intercâmbio à rede credenciada.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição em 31 de dezembro de 2019.

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Tributos e contribuições – (a)	2.555.189,06	2.238.070,49
Retenções de impostos e contribuições – (b)	3.620.040,93	3.512.864,06
Parcelamento de Tributos e Contribuições – (c)	172.891,08	157.874,64
Total	6.348.121,07	5.908.809,19

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 2019 o saldo está composto pelo Parcelamento referente o montante de R\$ 1.653.201,35 (2018 – R\$ 1.734.289,73), segregados entre curto e longo prazo, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Parcelamento de Tributos e Contribuições – CP	172.891,08	157.874,64
Parcelamento de Tributos e Contribuições – LP	1.480.310,27	1.576.415,09
Total	1.653.201,35	1.734.289,73

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 113 parcelas a pagar.

17. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da 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 2019:

Instituição	Taxas	2019			2018	
		Prazo (meses)	Início	Término	Total	
Unicred	CDI 3,66% a.a	120	21/04/2017	21/03/2027	107.026,68	122.722,87
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	193.035,19	221.345,22
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	402.849,14	461.929,87
Unicred	CDI 3,66% a.a	120	21/04/2017	21/03/2027	2.085.805,85	2391704,37
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	1.485.858,45	1.703.770,36
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	1.433.112,53	1.643.087,32
Unicred	CDI 3,66% a.a.	120	21/04/2017	21/03/2027	6.566.417,77	7529430,39
Santander	CDI 4,28% a.a.	60	10/07/2015	10/07/2020	536.285,31	1.400.426,48
Santander	CDI 4,28% a.a.	60	01/06/2016	01/06/2021	833.167,81	1.287.554,29
Santander	CDI 13,62% a.a.	60	06/12/2017	25/11/2022	264.454,43	334.481,46
BRDE	9,5% a.a.	72	17/08/2015	15/09/2023	40.306,34	51.041,97
BRDE	6,0% a.a.	96	18/11/2014	15/12/2024	495.934,35	595.026,64
BRDE	6,0% a.a.	96	18/11/2014	15/12/2024	195.467,42	234.523,61
BRDE	3,5% a.a.	96	17/12/2013	15/01/2024	314.295,77	391.228,69
BRDE	9,5% a.a.	96	06/03/2015	15/03/2023	159.029,58	207.909,96
BRDE	9,5% a.a.	96	06/03/2015	15/03/2023	51921,15	67.879,97
BRDE	6,3% a.a.	222	11/03/2015	15/12/2034	7.028.738,61	7.072.833,13
BRDE	6,3% a.a	222	11/03/2015	15/12/2034	3.514.369,95	3.536.417,20
BRDE	7,3% a.a.	222	11/03/2015	15/12/2034	9.639.826,91	10.249.102,77
Aymoré	0,00%	9	26/11/2018	25/07/2019	0,00	199.500,00
Aymoré	0,00%	6	01/01/2019	01/06/2019	0,00	335.000,00
Aymoré	0,00%	6	01/01/2019	01/06/2019	0,00	315.000,00
Aymoré	0,00%	6	01/01/2019	01/06/2019	0,00	198.999,96
Aymoré	0,00%	6	01/01/2019	01/06/2019	0,00	198.999,96
Arrend. Mercantil	1,08% a.a.	60	28/07/2017	30/06/2022	606.254,47	841.046,02
TOTAL GERAL					35.954.157,71	41.590.962,51
TOTAL CIRCULANTE					5.023.267,68	6.466.485,35
TOTAL NÃO CIRCULANTE					30.930.890,03	35.124.477,16

18. Débitos diversos

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo dessa conta:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
1 Obrigações com pessoal	8.330.328,64	7.605.604,72
Fornecedores	16.560.332,72	12.981.923,10
Outros débitos a pagar	1.827.552,89	564.541,96
2 Total de débitos diversos	26.718.214,34	21.152.069,78



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

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

19. Provisões

Quadro resumo de saldos:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Provisões judiciais tributárias – (a1 até a3)	19.590.955,86	12.901.521,80
Provisões judiciais cíveis – (b)	19.218.629,07	16.317.750,42
Provisões judiciais trabalhistas – (c)	79.841,43	94.841,43
Total	38.889.426,36	29.314.113,65

Abaixo apresentamos quadro contendo o resumo de movimentações das provisões judiciais durante o exercício de 2019.

Descrição	31/12/18	Adições		Baixas		Saldo 2019
		Provisões	Atualização dos juros	Por reversão	Transferência	
Tributárias – (a1 até a2)	12.901.521,80	5.795.347,75	894.086,31	0,00	0,00	19.590.955,86
Cíveis – (b)	16.317.750,42	3.815.986,38	55.604,38	(970.712,11)	0,00	19.218.629,07
Trabalhistas – (c)	94.841,43	0,00	0,00	(15.000,00)	0,00	79.841,43
Total	29.314.113,65	9.611.334,13	949.690,69	(985.712,00)	0,00	38.889.426,36

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 2019 totaliza R\$ 3.764,831,64, relativo ao valor original, mais multa de 75% e juros pela SELIC, sendo que em 31 de dezembro de 2018 o saldo totalizava R\$ 3.087.971,41.

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 dívida 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 ao 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, o qual foi também rejeitado por decisão monocrática do dia 29/07/2018 e contra qual foi interposto Agravo Interno, cujo julgamento foi pautado para a sessão do dia 04/02/2020. Os depósitos judiciais vinculados a este processo totalizam a quantia de R\$ 5.275.143,24 em 31 de dezembro de 2019 e está registrado no Passivo na rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2018 os depósitos representavam R\$ 5.013.394,79.

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, atuada 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 depósito judiciais de sua integralidade. A Unimed Litoral vem procedendo ao depósito judicial referente ao ISSQN calculado como base na receita gerada pelos clientes que residem fora do município de Itajaí, totalizando o valor de R\$ 10.271.329,72 em 31 de dezembro de 2019 e está registrado no Passivo na rubrica "Provisões Judiciais - Depósito Judicial ISS", sendo que em 31 de dezembro de 2018 os depósitos representavam R\$ 4.534.032,95.

(b) Provisões para Ações Cíveis

Para as ações cíveis a cooperativa efetuou provisão sobre as ações cíveis classificadas como prováveis no montante de R\$ 17.840.212,02 em 31 de dezembro de 2019 (2018 R\$ 14.945.224,14) e classificadas como possíveis com Depósito Judicial no montante de R\$ 1.057.772,15 em 31 de dezembro de 2019 (2018 R\$ 1.089.122,92) a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Cível".

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 reestabelecimento 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\$ 3.232.836,55 em 31 de dezembro de 2019 (2018 – R\$ 3.105.673,34) 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 as ações trabalhistas classificadas como prováveis no montante de R\$ 28.500,00 em 31 de Dezembro de 2019 (2018 – R\$ 43.500,00) a qual está registrada na rubrica "Provisão para Ações Trabalhistas".

A cooperativa ainda, com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 29.000,00 em 31 de Dezembro de 2019 (2018 – R\$ 34.000,00) 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.

20. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 89.691.976,40 (2018 – R\$ 68.879.183,18 está dividido entre 563 cooperados, sendo que o valor de cada cota é de R\$ 142.800,00.

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 enquanto 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 de 10% em 2018 e 2019 cujo montante capitalizado até 31/dezembro/2019 é R\$ 16.919.065,06 (2018 – R\$ 14.015.305,00)

b) Reservas

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

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Fundo de reserva – (a1)	2.909.673,60	1.528.608,56
FATES – (a2)	7.183.677,28	646.368,74
Reserva garantidora – (a3)	11.719.717,75	8.893.257,31
Reserva de expansão patrimonial – (a4)	5.120.634,76	4.992.267,31
Reserva de margem de solvência – (a5)	34.947.840,97	27.938.874,35
Reserva para investimentos – (a6)	2.138.961,01	2.138.961,01
Total	64.020.505,37	46.138.337,28



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 cooperados. 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 de 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 2019 a cooperativa tem constituído de R\$ 34.947.840,97 para reserva de Margem de solvência.

a6) Reserva para investimentos

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

21. Recursos próprios mínimos

Patrimônio Mínimo Ajustado – Conforme os Arts. 3 a 5, da RN nº 209 e alterações, e de acordo com o segmento e região de atuação, o valor do patrimônio líquido mínimo exigido para 31/dez./2019 é de R\$ 58.516.863,89. Em 31/dezembro/2019, a operadora possui patrimônio líquido ajustado no valor de R\$ 148.795.963,24, o qual é superior ao patrimônio líquido mínimo exigido para esta data.

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 pré-estabelecido, 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.

Calculada conforme os Arts. 6 a 8 da Resolução Normativa nº 209 e posteriores alterações, a margem de solvência corresponde a suficiência do patrimônio mínimo ajustado da operadora em relação a margem de solvência calculada no valor de R\$ 58.516.863,89. O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 148.795.963,24, é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida em 31/dezembro/2019.

22. Provisão de imposto de renda e contribuição social

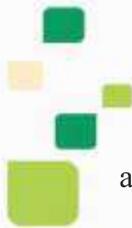
Abaixo demonstramos o resumo da apuração do imposto de renda e contribuição social:

Descrição	31/12/2019	31/12/2018
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	22.719.383,82	411.474,29
(+) Adições	4.264.555,09	6.312.565,78
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	(13.164.281,63)	(1.819.668,30)
(-) Exclusão reversão de provisões indedutíveis	(292.864,61)	(817.623,62)
(-) Outras exclusões	(3.501.071,84)	(2.296.201,50)
Base de cálculo	10.025.720,84	5.429.883,25
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000,00)	2.159.642,55	1.096.084,36
CSLL – 9%	902.314,87	488.689,49

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 meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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



atos não cooperativos.

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

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

Sobre a receita de 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;

23. 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.

24. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de aprovação das demonstrações contábeis (22 de janeiro de 2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

25. Demonstração do Fluxo de caixa

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

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

	31/12/2019	31/12/2018
Resultado Líquido	19.657.426,40	1.173.299,56
Ajustes no resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	9.547.465,07	7.141.282,13
Despesas com empréstimos e financiamentos	4.186.320,86	4.642.412,22
Receitas ou despesas patrimoniais	433.322,63	598.530,09
Aumento nos Investimentos	(663.173,82)	(201.060,98)
Resultado Ajustado	33.161.361,14	11.007.863,90
Aumento/Redução de ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(19.960.394,42)	(4.772.000,88)
Numerários em Trânsito		
Créditos de operações com planos	(5.551.304,63)	(7.617.229,46)
Créditos de operações não relacionados a planos	507.150,80	5.593.924,13
Créditos tributários e previdenciários	1.123.790,14	(624.528,98)
Bens e títulos a receber	(1.571.563,77)	193.202,46
Despesas antecipadas	32,50	10.447,00
Conta-corrente com cooperados	(17.459,19)	(7.214,31)
Outros valores e bens	(5.704.265,51)	(4.817.244,71)
Outras variações de ativo imobilizado e intangível	(5.091.317,98)	(1.414.444,81)
Aumento/(Redução) de passivos operacionais		
Provisões técnicas	10.318.313,92	(443.889,28)
Débitos de operações de assistência à saúde	1.498.857,71	223.421,89
Débitos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(5.961.917,38)	(316.093,34)
Tributos e encargos sociais e a recolher	343.207,06	(175.432,67)
Conta-corrente com cooperados		
Débitos diversos	6.746.382,00	5.999.762,39
Provisões - não circulante	9.575.312,71	12.519.494,02
Obrigações com Cooperados	20.846.502,72	13.943.406,41
Caixa líquido das atividades operacionais	40.262.687,82	29.303.443,76

Itajaí, 29 de Fevereiro de 2020


 Baltazar Luis Canello
 Atuário
 MIBA-1277


 Umberto João D Avila
 Diretor presidente
 CPF: 588.052.229-68


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

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

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

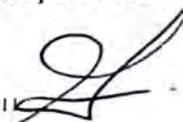
Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed Litoral**, 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 do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, 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 na NBC TG 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 nessa norma e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.



Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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, 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** são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

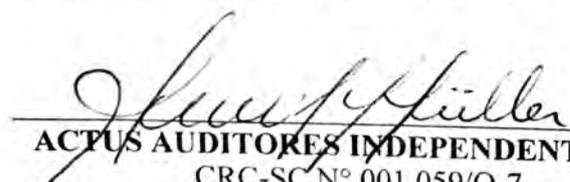


Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

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

Blumenau (SC), 07 de fevereiro de 2020.



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