

RELATÓRIO DE GESTÃO 2020

Nós estamos diante de um ano diferente, em que todas as instituições locais, estaduais, regionais, nacionais e globais foram solicitadas a agir de forma conjunta e coordenada. O Sistema Nacional Unimed destaca-se pelo gerenciamento da crise e mensagem de esperança à população, facilitando o acesso às nossas redes de saúde, agilizando e dando soluções.

O sistema UNIMED merece o reconhecimento público. Demonstramos solidariedade, humanismo, aproximação com a população e aprimoramos o NOSSO JEITO DE CUIDAR UNIMED. No nosso estado, temos que destacar o trabalho de nossos colaboradores, profissionais de saúde e de maneira muito especial aos nossos COOPERADOS. No que diz respeito às nossas unidades de saúde, não dá para racionar crise de tamanha proporção sem a presença competente do Hospital Regional Unimed, Hospitais da Unimed Cariri, Hospital Unimed Sobral, Hospital Vale do Jaguaribe, nossas Unidades de Saúde de Crateús, Aracati, Iguatu, Pecém e Rede de Serviços Credenciados.

Esta análise sucinta é uma aprovação incontestável da nossa política de investimento em Unidades de Saúde, Inovações Tecnológicas, Educação e Valorização dos nossos colaboradores. Estamos externando opiniões, conceitos e posicionamento. As avaliações numéricas, quantitativas e perspectivas serão apresentadas nos relatórios técnicos a seguir.

No exercício de 2020, a Unimed Ceará apresentou sobras totais no valor de R\$40.318.994,13 (quarenta milhões, trezentos e dezoito mil, novecentos e noventa e quatro reais e treze centavos) dos quais obrigatoriamente foram destinados o percentual de 10% para a Reserva Legal (R\$4.031.899,41) e 5% para o RATES (R\$2.015.949,70), restando o valor de R\$34.271.145,01. Conforme o estatuto social da Unimed do Ceará, 70% das sobras, após as deduções para os fundos obrigatórios, devem e foram destinadas para reserva de investimentos. As sobras líquidas no valor de R\$10.281.343,50, parte foi destinada para aumento de capital das singulares filiadas na Unimed do Ceará e o valor restante distribuído igualmente entre as singulares filiadas para serem investidos em recursos próprios.

Na área de assistência à saúde aos nossos clientes, investimos na expansão dos serviços de atenção domiciliar com formação de equipes dedicadas onde o foco é o cuidado, reabilitação e cura do paciente. Investimos também na Atenção Primária com a ampliação dos serviços de saúde básicos para os nossos clientes coordenados pelo médico de família, com o apoio de uma equipe multiprofissional, objetivando a assistir o cliente de forma holística e satisfatória.

Com o sucesso do atendimento de atenção primária em 2020, implantamos a AIS (Atenção Integral à Saúde) Empresas que tem como principal objetivo prestar um serviço que promova o acesso dos clientes ao plano coletivo empresarial prestando uma assistência personalizada e com o foco nas ações de promoção à saúde e prevenção de doenças e agravos. O projeto piloto foi implantado no segundo semestre do ano em uma empresa na região portuária do Pecém-CE, que possui cerca de 6 mil colaboradores e funciona 24 horas. A equipe é composta por médico, enfermeira, técnico de enfermagem, nutricionista, educador físico e psicóloga e está fisicamente dentro da empresa. Implantamos também a AIS Virtual ou Telessaúde, que tem como principal objetivo realizar consultas à distância por meio de uma plataforma digital garantindo a segurança e a qualidade do atendimento. O princípio do cuidado é centrado no paciente, feito de forma integral, contínua e longitudinal. Com o benefício de tudo isso ser feito sem o beneficiário precisar sair de casa.

Durante o ano de 2020, a Unimed Ceará cresceu consideravelmente o seu caixa com incremento de mais de 100% em seus recursos livres. Mesmo com a pandemia e com todas as dificuldades que a sociedade vem passando, mantivemos o nosso faturamento, conseguimos inclusões de novos contratos para oxigenar a carteira e reduzimos a nossa inadimplência.

Tudo isso possibilitou uma saudável situação financeira e índices de liquidez bem atrativos que foram demonstrados no resultado do ano.

Dentre as diversas ações em 2020, destacamos as no âmbito social como a participação da Campanha Solidária: “Atitudes Simples Movem o Mundo”, realizada no mês de julho. Convidamos os colaboradores para participar doando itens de higiene, roupas, calçados e alimentos não perecíveis para o “Projeto Amigo dos Pobres”. Atendemos 650 pessoas condicionadas a morarem na rua devido à pandemia. A Unimed Ceará também contribuiu com o “Projeto Auê do Amor”, foram doados quatro mil produtos de limpeza e higienização para



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

peças de comunidades vulneráveis de Fortaleza para ajudar no combate ao Corona vírus. Participamos ainda da campanha “Eu Ajudo na Lata”. Com a cooperação de cada um, podemos beneficiar pessoas que necessitam de itens de acessibilidade. Um simples lacre de lata pode gerar mobilidade! Você junta e doa, a gente vende e converte o valor em itens para doação, por exemplo, cadeiras de rodas.

Nessa oportunidade, com muita sensibilidade, agradecemos o apoio, a retidão e a capacidade empreendedora dos nossos dirigentes e colaboradores. Nós fazemos acontecer. Somos dirigentes de operadoras e prestadoras de serviço em saúde com missão humanística, sólido conceito de cidadania, respeito às pessoas usando todos os nossos poderes e ferramentas disponíveis a serviço da humanidade. Estamos aqui para servir, construir um mundo melhor para todos com longevidade e qualidade de vida. Vamos em frente!



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

UNIMED DO CEARÁ
FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	31/12/2020	31/12/2019
	Explicativa		
ATIVO CIRCULANTE		100.054.080,71	48.739.803,81
Disponível	4	1.512.881,00	2.031.580,46
Realizável		98.541.199,71	46.708.223,35
Aplicações Financeiras	5	88.198.056,07	39.806.535,79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.401.775,77	22.954.919,43
Aplicações Livres		64.796.280,30	16.851.616,36
Créditos de Operações c/Plan. de Assist. à Saúde		8.218.035,48	4.317.190,24
Contraprestação Pecuniária a Receber	6	4.047.001,55	4.317.190,24
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	4.171.033,93	-
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		895.926,06	777.369,25
Créditos Tributários e Previdenciários	8	290.783,93	1.169.630,48
Bens e Títulos a Receber		938.398,17	637.497,59
ATIVO NÃO CIRCULANTE	9	47.123.650,55	44.970.128,26
Realizável a Longo Prazo	9.1	2.581.601,50	3.118.868,46
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.581.601,50	2.974.315,63
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	144.552,83
Investimentos	9.2	30.955.099,47	30.872.449,71
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		30.281.481,30	27.852.298,99
Participações em Outras Sociedades		30.281.481,30	27.852.298,99
Participações Societárias pelo Método de Custo		673.618,17	823.085,47
Outros Investimentos		-	2.197.065,25
Imobilizado	9.3	12.311.548,16	10.978.810,09
Imóveis de Uso Próprio		7.329.606,99	7.732.438,98
Imóveis - Não Hospitalares		7.329.606,99	7.732.438,98
Imobilizado de Uso Próprio		4.751.801,94	2.960.248,07
Imobilizado - Hospitalares		-	2.010,23
Imobilizado - Não Hospitalares		4.751.801,94	2.958.237,84
Outras Imobilizações		230.139,23	286.123,04
Intangível	9.4	1.275.401,42	-
TOTAL DO ATIVO		147.177.731,26	93.709.932,07

Publicação das Demonstrações Financeiras em conjunto com Relatório de Auditores Independentes e Relatório da Administração, conforme RN Nº 435/2018 ANS, Anexos - Capítulo I - Normas Gerais - Item 6.3



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

UNIMED DO CEARÁ
FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Valores expressos em reais)

PASSIVO	Nota	Explicativa	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE			44.237.662,05	33.515.740,89
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	10		25.650.788,71	14.285.707,73
Provisões de Prêmios/Contraprestações			14.879.898,75	4.018.874,03
Provisão de Prêmios/Contraprest. Não Ganha-PPCNG			14.879.898,75	4.018.874,03
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS			1.051.136,41	700.708,19
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais			-	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA			7.784.325,90	7.685.553,04
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			12.519.581,78	15.022.384,44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			12.519.581,78	15.019.256,67
Outros Débitos Oper. de Plan. Assist. à Saúde			-	3.127,77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11		1.895.491,38	1.433.043,34
Débitos Diversos	12		4.171.800,18	2.774.605,38
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13		12.138.686,18	9.630.970,66
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde			-	37.784,46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS			-	37.784,46
Provisões			3.321.608,60	2.936.531,17
Provisões para Ações Judiciais			3.321.608,60	2.936.531,17
Tributos e Encargos Sociais a Recolher			2.071.425,12	6.656.655,03
Empréstimos e Financiamentos a Pagar			6.745.652,46	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14		90.801.383,03	50.563.220,52
Capital Social	14.1		2.086.471,66	2.086.471,66
Reservas	14.2		54.443.766,36	57.320.770,85
Reservas de Sobras			14.840.791,29	8.873.773,79
Reservas para Contingências			39.602.975,07	48.446.997,06
Resultado Líquido do Exercício			34.271.145,01	(8.844.021,99)
TOTAL DO PASSIVO			147.177.731,26	93.709.932,07

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Darival Bringel de Olinda
Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo
Contador CRC-CE Nº 11.939

Arianny Mary Moura Chaves
Atuária - MIBA Nº 1284



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

UNIMED DO CEARÁ
FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

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

(Valores expressos em reais)

	Nota Explicativa	31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde	17	204.265.651,87	123.201.864,63
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		209.476.057,20	124.792.110,35
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		209.476.057,20	124.792.110,35
(-)Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde da Operadora		(5.210.405,33)	(1.590.245,72)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(89.690.623,49)	(67.604.514,92)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	18	(89.591.850,63)	(67.223.522,10)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados	18	(98.772,86)	(380.992,82)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		114.575.028,38	55.597.349,71
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	17	15.637.484,45	12.309.718,34
Receitas com Operações de Assist.Médico/Hospitalar		15.637.484,45	12.309.718,34
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	18	(14.674.565,63)	(9.283.375,33)
Outras Despesas de Oper. Planos Assist.à Saúde	18	(1.617.796,58)	-
Programa de Promoção à Saúde e Prevenção de Riscos e Doença	18	(3.532.846,36)	(3.026.520,64)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência	18	4.067.373,63	-
Provisão para Perdas sobre Créditos	18	(13.591.296,32)	(6.256.854,69)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	18	(4.990.979,68)	(14.374.910,39)
RESULTADO BRUTO		110.546.967,52	44.248.782,33
Despesas de Comercialização		(10.241.905,88)	(8.103.104,76)
Despesas Administrativas	19	(52.112.507,25)	(47.933.015,70)
Resultado Financeiro Líquido		2.252.786,39	3.681.624,71
Receitas Financeiras	20	3.406.525,46	4.455.749,88
Despesas Financeiras	20	(1.153.739,07)	(774.125,17)
Resultado Patrimonial		(9.714.257,00)	-
Receitas Patrimoniais	21	4.100,00	-
Despesas Patrimoniais	21	(9.718.357,00)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		40.731.083,78	(8.105.713,42)
Imposto de Renda	22	(296.654,15)	(536.521,01)
Contribuição Social	22	(115.435,50)	(201.787,56)
RESULTADO LÍQUIDO		40.318.994,13	(8.844.021,99)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Darival Bringel de Olinda
Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo
Contador CRC-CE Nº 11.939

Arianny Mary Moura Chaves
Atuária - MIBA Nº 1284



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

UNIMED DO CEARÁ
FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Valores expressos em reais)

	Capital Social	Reservas de Sobras	Reservas para Contingências	Sobras/Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2018	2.086.471,66	9.122.600,23	56.818.049,30	(8.371.052,24)	59.656.068,95
Utilização de Reservas	-	-	-	-	-
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social-FATES	-	(248.826,44)	-	-	(248.826,44)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	(8.844.021,99)	(8.844.021,99)
Destinações aprovadas no Exercício	-	-	-	-	-
Absorção de Prejuízo com Reservas de Sobras	-	-	(8.371.052,24)	8.371.052,24	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2019	2.086.471,66	8.873.773,79	48.446.997,06	(8.844.021,99)	50.563.220,52
Utilização de Reservas	-	-	-	-	-
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social-FATES	-	(80.831,62)	-	-	(80.831,62)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	40.318.994,13	40.318.994,13
Destinações aprovadas no Exercício	-	-	-	-	-
Absorção de Prejuízo com Reservas de Sobras	-	-	(8.844.021,99)	8.844.021,99	-
Constituição de Reserva Legal	-	4.031.899,41	-	(4.031.899,41)	-
Constituição do Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social-FATE	-	2.015.949,71	-	(2.015.949,71)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2020	2.086.471,66	14.840.791,29	39.602.975,07	34.271.145,01	90.801.383,03

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

UNIMED DO CEARÁ
FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Valores expressos em reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2020	31/12/2019
(+) Recebimento de Planos de Saúde	222.580.039,38	325.067.827,00
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	194.488.294,17	197.787.760,31
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	1.282.616,60	2.353.194,55
(-) Pagamento a Prestadores de Serviço de Saúde	(102.534.035,86)	(260.669.070,60)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.461.291,27)	(12.052.088,77)
(-) Pagamento de Produção Especial	(3.428.501,33)	(3.962.991,90)
(-) Pagamento de Comissões	(10.241.905,88)	(8.103.104,76)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(27.077.869,99)	(40.790.689,93)
(-) Pagamento de Tributos	(4.401.467,25)	(8.292.964,86)
(-) Pagamento de Aluguel	(433.643,42)	(25.629,27)
(-) Pagamento de Promoção e Publicidade	(882.914,37)	(831.078,95)
(-) Aplicações Financeiras	(242.879.814,45)	(181.298.914,21)
(+) Outros Recebimentos Operacionais	468.022,02	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.969.024,99)	(8.353.383,05)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.508.503,36	828.865,56
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado	(4.780.470,78)	(250.029,26)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos	(9.801.006,76)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(14.581.477,54)	(250.029,26)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamentos	6.554.274,72	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamentos	-	(366.501,92)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	6.554.274,72	(366.501,92)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(518.699,46)	212.334,38
CAIXA- Saldo Inicial	2.031.580,46	1.819.246,08
CAIXA- Saldo Final	1.512.881,00	2.031.580,46
Ativos Livres no Início do Período	18.883.196,82	25.816.277,60
Ativos Livres no Final do Período	66.309.161,30	18.883.196,82
Redução nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	47.425.964,48	(6.933.080,78)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed do Ceará
Federação das Sociedades Cooperativas Médicas do Estado do Ceará Ltda.

Conteúdo

Publicação das Demonstrações Financeiras em conjunto com Relatório de Auditores Independentes e Relatório da Administração, conforme RN Nº 435/2018 ANS, Anexos - Capítulo I - Normas Gerais - Item 6.3



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

1. Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

1.1. Impactos COVID-19

2. Demonstrações financeiras auditadas

2.1. Balanço patrimonial

2.2. Demonstração do resultado

2.3. Demonstração das mutações do patrimônio líquido

2.4. Demonstração dos fluxos de caixa

2.5. Notas explicativas às demonstrações financeiras

Unimed do Ceará

Federação das Sociedades Cooperativas Médicas do Estado do Ceará Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

1. Contexto Operacional

A Unimed do Ceará tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação dos serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. É regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o Sistema Cooperativista do País, regulada e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

1.1 Impactos COVID-19

A Unimed do Ceará no exercício de 2020 realizou algumas ações estratégicas no combate à COVID-19 desempenhando seu papel de forma responsável. A COVID-19 exigiu respostas rápidas principalmente em relação a seus colaboradores e clientes.

Em consonância com o desafio que se apresenta, a Unimed do Ceará criou um grupo de trabalho focado nas ações para combater a COVID-19 com antecipações de demandas com base em orientações de órgãos Estaduais, Nacionais e Internacionais de saúde sempre com muita transparência.

Seguem algumas ações realizadas:

PARA OS COLABORADORES

- Adoção de regime Home Office, com disponibilização de equipamentos necessários às suas atividades;
- Testagem de todos os colaboradores contra a COVID-19;
- Distribuição de máscaras de tecidos e medicamentos, conforme prescrição médica.

PARA OS CLIENTES

- Distribuição de medicamentos conforme prescrição médica;
- Estruturação e disponibilização de Teleconsulta para avaliação médica online.

Diante de um cenário de incertezas sobre os impactos da pandemia do COVID-19 no mercado da saúde suplementar, a Unimed do Ceará com o apoio de todo seu quadro funcional, seguirá com o compromisso e realizando todos os esforços para atender com excelência, procurando receber o cliente com humanização.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades Anônimas Nº 6.404/76 e alterações posteriores, com observância da Lei do Cooperativismo Nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde estabelecido inicialmente pela Resolução normativa RN Nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, e alterações posteriores.

As demonstrações financeiras individuais da UNIMED DO CEARÁ para o exercício de 31 de dezembro de 2020 foram autorizadas para emissão pela administração em 14 de janeiro de 2021 e levadas à apreciação em 29 de janeiro de 2021 pela Assembleia Geral Ordinária.

3. Principais Práticas Contábeis Adotadas

3.1 Apuração do Resultado

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde médico-hospitalar na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços aos usuários dos planos de saúde.

As despesas com os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriadas considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores de serviços médico-hospitalar ou do aviso de beneficiários identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da Sociedade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA.

3.2 Uso de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração da Sociedade faça julgamentos e estimativas, e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

3.3 Disponível

As disponibilidades da Sociedade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista, ambos em reais.

3.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

3.5 Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico/ hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída nas eventuais perdas das contas a receber, considerando os riscos envolvidos, conforme determina a RN nº 184 de 19 de dezembro de 2008, e alterações posteriores.

3.6 Redução do Valor Recuperável de Ativos Financeiros

A Sociedade avalia ao final de cada exercício social se existe alguma evidência objetiva de perdas não recuperável de um ou mais ativos financeiros e, quando aplicável, efetua os ajustes necessários no balanço.

3.7 Investimentos

Os investimentos efetuados em Operadoras de Planos de Assistência à saúde e outras Sociedades são avaliados ao custo de aquisição.

3.8 Imobilizado

Os bens do imobilizado estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se aplicável. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e ajustados na data de encerramento do exercício.

A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

3.9 Intangível

Ativos intangíveis com vida útil determinada são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos de amortizações acumuladas.

Os ativos intangíveis com vida útil indefinida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica e avaliados em relação à perda com redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo.

3.10 Ajuste a Valor Presente de Ativos e Passivos

Os bens do imobilizado e intangível e, quando aplicável, outros ativos não circulantes são avaliados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente das situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior entre o valor em uso do ativo e o seu valor líquido de venda, ela é reconhecida no resultado do exercício.

3.11 Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da Sociedade sendo registradas no passivo circulante em função da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

3.12 Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora e o ressarcimento ao SUS, em atendimento à Resolução Normativa ANS Nº 209 de 2009, e alterações posteriores.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS Nº 209 de 2009, e alterações posteriores, ou metodologia própria diferenciada, quando necessário, consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP.

3.13 Provisão para Contingências

As provisões para contingências conhecidas na data do balanço são constituídas mediante avaliação e quantificação dos riscos relacionados a assuntos tributários, trabalhistas ou cíveis, cuja probabilidade de perda em processos que envolvam discussão judicial é considerada provável, na opinião da Administração da Sociedade e de seus assessores legais.

3.14 Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização incluindo, quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data de encerramento do balanço.

3.15 Recursos Próprios Mínimos

Considera-se Recurso Próprio Mínimo o limite do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme regulamentação específica da ANS RN 209/09 com critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA e Margem de Solvência:

Referência	Capital Base	Fator Região 3	PMA	Patrimônio Líquido
dez/20	8.977.014,19	37,10%	3.330.472,26	90.801.383,03
dez/19	8.789.791,63	37,10%	3.261.012,69	50.563.220,52

A Margem de solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, para cobrir 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 meses de 100% das contraprestações na modalidade de preço preestabelecido, sendo que sua constituição pode ser diferida até o ano de 2022:

Apuração Margem de Solvência	Contraprestações	MS Total	Fator Redutor	MS Exigida	PL Ajustado
2020	194.952.770,96	68.283.736,87	75,00%	48.216.270,09	88.243.270,30
2019	124.792.110,35	42.300.530,46	75,00%	31.329.449,75	49.348.551,87

4. Disponível

Descrição	2020	2019
Caixa geral	172,96	6,00
Bancos conta movimento:	1.512.708,04	2.031.574,46
Sicred do Cariri	68.200,69	45.979,80
Banco Itaú cc 50544-6	10.254,53	825.620,22
Sicred de Crateús	17.936,04	7.992,33
Caixa Econômica Federal c/c 100	76.823,15	21.225,55
Sicred Ceará Centro Norte	93.977,02	89.184,36
Banco Itaú cc 1652-7	1.201.475,25	1.041.001,99
Outros	44.041,36	570,21
Total	1.512.881,00	2.031.580,46

Caixa geral

O saldo dessa conta corresponde a numerários em espécie mantidos pela Sociedade para pagamentos de pequenos valores.

Bancos Conta Movimento

Esse grupo de contas é composto por contas-correntes de livre circulação mantidas com instituições bancárias.

5. Aplicações Financeiras

Descrição	2020	2019
Aplicações Garantidoras a provisões Técnicas	23.401.775,77	22.954.919,43
Sicred cc 3040-6	-	7.899.139,65
Banco Itaú RF S.A.	8.554.344,89	8.389.885,71
Banco Santander-SAÚDE S.A.	5.169.492,27	5.070.009,25
SICRED Ceará	9.677.938,61	1.595.884,82
Aplicações Livres	64.796.280,30	16.851.616,36
BIC Banco Aplicações S.A.	-	-
Sicred Ceará	61.181.563,02	14.347.837,51
Banco do Brasil S.A.	641.306,80	227.641,13
Sicred Crateús	1.781.825,69	1.726.254,53
Bradesco S.A.	476.353,70	512.205,83
Banco Santander S.A.	146.407,95	27.882,01
Banco Itaú S.A.	-	-
Banco do Brasil S.A. e Caixa Econômica Federal S.A.	568.823,14	9.795,35
Total	88.198.056,07	39.806.535,79

6. Contraprestações Pecuniárias a Receber

Descrição	2020	2019
Mensalidades a receber	15.275.453,16	20.802.216,14
Faturas a receber	10.136.448,46	26.663.140,26
Pessoa Jurídica Preço Pós-Estabelecido	197.189,89	-
	25.609.091,51	47.465.356,40
(-) Provisão para perdas sobre créditos		
Individual	(13.063.519,59)	(18.585.932,11)
Coletivo	(8.498.570,37)	(24.562.234,05)
Total	4.047.001,55	4.317.190,24

Esse grupo de contas corresponde a créditos a receber decorrentes de contratos de planos de saúde individuais (pessoas físicas) e coletivos (pessoas jurídicas), deduzidos da provisão para perdas sobre créditos - PPSC, conforme determina normas e instruções expedidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

7. Operadoras de Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2020	2019
Outros Créditos de Oper. Assist. Med.Hospitalar PF	962.260,23	-
Outros Créditos de Oper. Assist. Med.Hospitalar PJ	3.208.773,70	-
Total	4.171.033,93	-

Os créditos descritos no quadro acima correspondem a serviços de assistência médico-hospitalar prestados a usuários de planos de saúde na modalidade de “Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar de Pessoa Física e Pessoa Jurídica”.

8. Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2020	2019
IRRF sobre aplicações financeiras	-	467.292,86
PIS e COFINS	-	278.041,40
IR estimativa	290.783,93	424.296,22
Total	290.783,93	1.169.630,48

Esse grupo de contas está composto de impostos e contribuições sociais retidos na fonte, conforme demonstrado no quadro acima.

9. Ativo Não Circulante

9.1 Realizável a Longo Prazo

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais-Eventos Sinistros a Liquidar	-	23.045,95
Depósitos Judiciais-Tributos	1.535.587,35	1.535.587,35
Depósitos Judiciais Cíveis	535.148,87	14.738,51
Depósitos Judiciais Trabalhistas	380.425,07	-
Taxa de Saúde Suplementar	130.440,21	1.400.943,82
Unimed Aracati	-	144.552,83
Total	2.581.601,50	3.118.868,46

Os créditos realizáveis a longo prazo, conforme demonstrado acima, correspondem a depósitos judiciais relativos a questionamentos de usuários de planos de saúde, questionamentos tributários e cíveis, e a taxa de saúde suplementar junto à ANS.

9.2 Investimentos

Descrição	2020	2019
Sicred Fortaleza	6.620,02	131.321,78
Unimed Norte-Nordeste	10.000,00	229.773,27
Sicred do Cariri	220.216,64	203.905,63
Sicred Regional de Crateús	726.947,36	721.907,36
Unimed do Brasil	663.618,17	593.312,20
Sicred Central Norte-Nordeste	-	-
Ceará Saúde Participações S.A.	28.998.769,99	26.730.000,00
Ceará Saúde Participações S.A. - AFAC	-	2.067.065,25
Outros	328.927,29	195.164,22
Total	30.955.099,47	30.872.449,71

O grupo de contas descrito, conforme demonstrado no quadro acima, corresponde a investimentos mantidos em operadoras de planos de assistência à saúde, em rede de assistência não hospitalar e outras participações minoritárias.

9.3 Imobilizado

Descrição	Custo	(-)Depreciação	2020	2019
			Líquido	Líquido
Terrenos e edificações	9.372.650,14	2.043.043,15	7.329.606,99	7.732.438,98
Instalações	1.200.897,14	780.255,35	420.641,79	450.078,07
Máquinas e equipamentos	494.795,99	364.682,35	130.113,64	123.964,81
Informática	9.121.005,43	5.912.591,28	3.208.414,15	1.503.506,49
Móveis e utensílios	1.931.716,80	1.074.027,05	857.689,75	880.108,70
Veículos	169.410,12	34.467,51	134.942,61	2.590,00
Outras imobilizações	1.890.130,41	1.659.991,18	230.139,23	286.123,04
Total	24.180.606,03	11.869.057,87	12.311.548,16	10.978.810,09

9.4 Intangível

Descrição	Custo	(-)Amortização	2020	2019
			Líquido	Líquido
Aquisição de carteira de OPS	5.355.013,48	5.355.013,48	-	-
Gastos c/promoção prev.saúde	708.434,52	708.434,52	-	-
Outros intangíveis	1.709.382,07	433.980,65	1.275.401,42	-
Total	7.772.830,07	6.497.428,65	1.275.401,42	-

10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2020	2019
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha	14.879.898,75	4.018.874,03
Provisão de sinistros a liquidar para o SUS	1.051.136,41	700.708,19
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	1.935.427,65	1.880.572,47
Rede contratada credenciada	1.518.897,73	520.123,19
Intercâmbio	416.529,92	1.360.449,28
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	7.784.325,90	7.685.553,04
Total	25.650.788,71	14.285.707,73

Foram constituídos ativos garantidores em montante suficiente para lastrear as provisões técnicas, em conformidade com os regramentos da Resolução Normativa ANS RN nº 159 de 04 de julho de 2007, e alterações posteriores.

11. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2020	2019
INSS	338.548,96	380.291,71
FGTS	70.564,97	102.915,96
PIS folha de pagamento	11.048,89	16.861,72
IRRF	187.665,18	331.180,92
ISS	114.731,94	98.714,39
COFINS	849.243,18	251.232,24
PIS	147.472,36	40.825,24
CsI/Pis/Cofins	70.455,61	66.528,23
Outros	105.760,29	144.492,93
Total	1.895.491,38	1.433.043,34

12. Débitos diversos

Descrição	2020	2019
Férias e encargos sociais	1.031.365,51	1.642.776,08
Fornecedores	3.138.183,36	1.073.170,65
Outros	2.251,31	58.658,65
Total	4.171.800,18	2.774.605,38

13. Passivo Não Circulante

Descrição	2020	2019
Provisões técnicas de operações assistência à saúde	-	37.784,46
Provisões para ações judiciais	3.321.608,60	2.936.531,17
Tributos e Encargos Sociais a recolher	2.071.425,12	6.656.655,03
Outras Exigibilidades a longo Prazo	6.745.652,46	-
Total	12.138.686,18	9.630.970,66

14. Patrimônio Líquido

14.1 Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2020 e 2019 é de R\$ 2.086.471,66, respectivamente, composto de quotas-partes indivisíveis distribuídas entre os associados da Sociedade Cooperativa.

14.2 Reservas de Sobras

Descrição	2020	2019
Reserva Legal	14.840.791,29	8.873.773,79
Fundo de Reserva	11.522.890,54	7.490.991,13
Fundo de assistência técnica educacional e social	3.317.900,75	1.382.782,66
Reservas para contingências	39.602.975,07	48.446.997,06
Total	54.443.766,36	57.320.770,85

Fundo de Reserva – Constituído conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída de 10% das sobras líquidas apuradas do exercício.

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – Constituído em conformidade com o Art. 28, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Reservas para Contingências – Constituída em conformidade com o Art. 28, Inciso I, com o objetivo de se resguardar de fatos futuros previsíveis, porém incertos.

15. Distribuição dos Saldos - Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

Descrição	Rede Própria	Rede Contratada	Reembolso	Intercâmbio Eventual	Total
Consultas Médicas	-	2.653.907,13	103.762,77	5.634.946,74	8.392.616,64
Exames	-	3.022.142,56	35.038,15	22.554.913,80	25.612.094,51
Terapias	-	468.869,33	365.407,47	-	834.276,80
Internações	-	4.806.316,91	-	11.301.824,58	16.108.141,49
Outros Atendimentos	-	9.343.743,72	6.750,00	-	9.350.493,72
Denais Despesas	-	12.291.637,65	1.611.753,34	262.667,13	14.166.058,12
Total	-	32.586.617,30	2.122.711,73	39.754.352,25	74.463.681,28

16. Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)

A Unimed do Ceará – Federação das Sociedades Cooperativas Médicas do Estado do Ceará Ltda., conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2020 foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos

das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esses arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do plano de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112 do plano de contas da ANS.

17. Receitas de Assistência à Saúde

As receitas líquidas de assistência à saúde no exercício de 2020 são compostas como segue:

Descrição	2020	2019
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	204.265.651,87	123.201.864,63
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	209.476.057,20	124.792.110,35
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.210.405,33)	(1.590.245,72)
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.637.484,45	12.309.718,34
TOTAL	219.903.136,32	135.511.582,97

18. Despesas de Assistência à Saúde

As despesas de assistência à saúde no exercício de 2020 são compostas como segue:

Descrição	2020	2019
Despesas com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(89.690.623,49)	(67.604.514,92)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(89.591.850,63)	(67.223.522,10)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(98.772,86)	(380.992,82)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(14.674.565,63)	(9.283.375,33)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.617.796,58)	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.532.846,36)	(3.026.520,64)
(-)Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	4.067.373,63	-
Provisão para Perdas sobre Créditos	(13.591.296,32)	(6.256.854,69)
Despesas de Operações de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(4.990.979,68)	(14.374.910,39)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(4.990.979,68)	(14.374.910,39)
TOTAL	(70.025.078,18)	(43.946.229,20)

19. Despesas Administrativas

As despesas administrativas no exercício de 2020 são compostas como segue:

Descrição	2020	2019
Despesas com Pessoal Próprio	15.280.633,34	22.008.100,53
Despesas com Administração	3.428.501,33	5.197.201,04
Despesas com Empregados	7.031.644,88	11.039.342,95
Despesas com Encargos Socoais	4.797.396,23	5.753.682,41
Outras Despesas com Pessoal Próprio	23.090,90	17.874,13
Despesas com Serviços de Terceiros	12.021.393,51	5.417.711,60
Honorários Advocatícios	1.107.745,09	917.883,85
Honorários de Auditoria	86.809,00	103.899,00
Honorários de Consultoria	1.471.242,76	1.115.821,16
Honorários de Serviços Técnicos	9.342.933,70	3.275.103,66
Outras Despesas com Serviços de Terceiros	12.662,96	5.003,93
Despesas com Localização e Funcionamento	5.854.556,84	6.078.958,50
Despesas com Localização e Manutenção	1.518.832,55	831.365,15
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	79.062,24	141.855,58
Depreciação de Bens de Uso Próprio	2.035.369,65	1.266.612,23
Amortizações	136.961,64	837.717,43
Outras Despesas com Localização e Funcionamento	2.084.330,76	3.001.408,11
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	882.914,37	831.078,95
Despesas com Tributos	1.281.037,57	582.996,75
Despesas Administrativas Diversas	16.791.971,62	13.014.169,37
TOTAL	52.112.507,25	47.933.015,70

20. Resultado Financeiro Líquido

O Resultado Financeiro se apresentou da seguinte forma:

Descrição	2020	2019
Receitas Financeiras	3.406.525,46	4.455.749,88
Despesas Financeiras	(1.153.739,07)	(774.125,17)
TOTAL	2.252.786,39	3.681.624,71

21. Resultado Patrimonial Líquido



www.unimedceara.com.br
Rua Padre Luís Figueira, 52
60150-120 - Aldeota - Fortaleza - CE
T. (85) 3453-7777

O Resultado Patrimonial se apresentou da seguinte forma:

Descrição	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receitas Patrimoniais	4.100,00	-
Despesas Patrimoniais	(9.718.357,00)	-
TOTAL	(9.714.257,00)	-

22. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social foram calculados sobre os rendimentos financeiros:

Descrição	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Imposto de Renda	(296.654,15)	(536.521,01)
Contribuição Social	(115.435,50)	(201.787,56)
TOTAL	(412.089,65)	(738.308,57)



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Cooperados e
Membros dos Conselhos da
UNIMED CEARÁ – Federação das Sociedades Cooperativas Médicas do Estado do
Ceará Ltda.
Fortaleza/CE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed Ceará – Federação das Sociedades Cooperativas Médicas do Estado do Ceará Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, 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 Ceará – Federação das Sociedades Cooperativas Médicas do Estado do Ceará Ltda., em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Sociedades 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. Nessas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidade do auditor independente pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Sociedade, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparação, foram auditados por outros auditores que emitiram relatório datado em 26 de março de 2020, que não conteve qualquer modificação.

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

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas 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 Sociedade 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade 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 obtivemos 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade.
- Avaliamos a adequação das práticas 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 condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluímos 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 Sociedade a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis 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.

Fortaleza (CE), 30 de março de 2021

CONTROLLER AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S - EPP

CRC (CE) 232-J
CNPJ (MF) 23.562.663/0001-03
CVM: 6335

ROBINSON PASSOS DE CASTRO E SILVA
SÓCIO-RESPONSÁVEL TÉCNICO
CONTADOR CRC(CE) N.º 8.905
CPF 241.338.923-72