


RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

É com satisfação que apresentamos as Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2020 e o relatório dos auditores independentes da Unimed Seguros Saúde S.A. (Seguradora). **O Mercado de Saúde no Cenário Econômico:** O ano de 2020 foi marcado pelo ano da pandemia, a identificação dos primeiros casos do novo coronavírus e sua evolução no Brasil mostraram um cenário de caos na Saúde do Brasil. A demora em aplicar políticas econômicas para minimizar o impacto da pandemia na economia, demoraram a ser aprovadas e trouxe incertezas na renda das famílias e diversos setores da indústria. O IPCA - Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo fechou o ano em 4,52%, pouco acima da meta estipulada pelo governo de 4,31%. O desemprego foi o mais afetado no ano, chegou a 14,3% em 2020 frente a 11,9% em 2019, o aumento foi reflexo da demora na aprovação de políticas econômicas para minimizar os impactos da pandemia frente ao lockdown estabelecido pelos governantes. A taxa de juros fechou o ano de 2020 em 2,0%. O ano da pandemia trouxe grandes desafios para o segmento de planos de assistência médica e hospitalar, houve crescimento no número de beneficiários de 1,2% finalizando 2020 com 47,6 milhões de beneficiários. **Desempenho Econômico-Financeiro:** No exercício de 2020, os prêmios retidos totalizaram R\$ 2.283,3 milhões, um acréscimo de 19,4% em relação a 2019. O aumento é decorrente da queda do repasse em pré-pagamento, motivado pela queda nos atendimentos assistenciais devido a pandemia. Além disso, foram registrados os reajustes de contratos empresariais e novos clientes que adentraram para a carteira da Seguradora. Os sinistros retidos totalizaram R\$ 1.415,9 milhões em 2020 (R\$ 1.343,5 em 2019), com índice de sinistralidade de 63,3% (71,3% em 2019). A queda decorre da menor utilização devido a pandemia. As despesas administrativas totalizaram R\$ 252,9 milhões em 2020, um aumento de 15,6% em relação a 2019. O aumento decorre de maior investimento em projetos estruturantes no segmento de saúde. O resultado financeiro líquido alcançou R\$ 53,3 milhões, uma queda de 30,5% em relação a 2019, decorrente da queda na taxa de juros e pelo cenário econômico ocasionado pela pandemia. O lucro líquido da Unimed Seguros Saúde S.A. foi de R\$ 250,5 milhões, um aumento de 84,0% em relação a 2019. O expressivo aumento foi reflexo da baixa sinistralidade no mercado de saúde suplementar em 2020, devido a baixa utilização do sistema privado, onde as atenções ficaram ao exclusivo atendimento de beneficiários com suspeita ou identificados com o novo coronavírus. Os ativos totais totalizaram R\$ 1.748,4 milhões no exercício de 2020, o que representou um aumento de 14,0% em relação a 2019. A Seguradora busca constantemente seu crescimento de forma sustentável, desenvolvendo com seus parceiros de inovação, novas soluções tecnológicas, para racionalização de custos, melhoria de processos e melhorar a experiência do cliente. O ano de 2021 se mostra promissor devido a chegada da vacina, mas ainda assim será desafiador, pois as previsões do mercado preveem crescimentos menores, devido à alta taxa de desemprego no país. **Investimentos:** A Administração da Seguradora declara que tem capacidade financeira e condições de manter os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento, observando os prazos

contratados para cada um dos investimentos, de acordo com as legislações vigentes. Em 2020, com a redução da sinistralidade, a Seguradora viu como oportunidade realizar maiores investimentos em tecnologia, que auxiliam e trazem maior valor ao produto final entregue ao nosso segurado. Foram investidos mais de R\$ 7,0 milhões em desenvolvimentos de softwares, aplicativos e melhorias para a experiência do cliente. Além disso, os programas de prevenção a saúde, tiveram um cuidado maior com os beneficiários em acompanhamento contínuo, devido o agravamento da pandemia no país. **Capital Social:** O patrimônio líquido alcançou R\$ 1.072,5 milhões em 2020, representado por 38.823.797 ações. **Remuneração aos acionistas:** Após as deduções relativas à reserva legal, é assegurado aos acionistas um dividendo mínimo de 10% do lucro líquido, conforme estabelecido no Estatuto Social da Seguradora. **Governança e Sustentabilidade Selo de Governança e Sustentabilidade:** Em reconhecimento à gestão, que fortalece os princípios do cooperativismo, a integração e a perenidade do Sistema Unimed, sistema cooperativista, a Seguradora conquistou a categoria Ouro na edição 2020 do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade. **Sustentabilidade:** A Seguradora atua de forma equilibrada e coerente em seus negócios, de acordo com as melhores práticas de governança corporativa. Tem como prioridade a qualidade de seus serviços e o respeito aos seus públicos de relacionamento. Agindo de maneira ética, responsável e transparente, principalmente na prestação de contas, garantindo sua perenidade. Uma das principais entregas de inovação do ano de 2020, foi o Super APP, reconhecido no *Grow+ Innovation Awards*, que destaca as iniciativas mais inovadoras do Brasil. O Super APP possui uma proposta diferenciada, que vai além dos relacionamentos usuais da empresa com o cliente. Na parte de serviços é possível acessar informações gerais dos produtos contratados, solicitação e prévia de reembolso, autorizações, busca de rede e a carteirinha digital do plano. Há uma seção especial para os tempos de Covid-19, com teleorientação médica e odontológica e agendamento de vídeo-consultas com especialistas. A Seguradora disponibiliza em seu site o relatório de sustentabilidade, principal canal de divulgação dos avanços da Companhia relacionados a aspectos sociais, ambientais e de governança, além de fornecer informações econômicas. Utilizado desde 2010, tem como um de seus pontos fortes, permitir a comparação de iniciativas de sustentabilidade entre empresas e, assim, reforçar a transparência. A publicação segue os padrões do Global Reporting Initiative (GRI) - opção essencial, modelo mais usado no mundo inteiro e que garante o equilíbrio e a precisão das informações. **Ações Sociais:** As ações são coordenadas pela área de Sustentabilidade e Responsabilidade Social e contam com o apoio e a participação voluntária dos colaboradores de várias áreas da Seguradora. O objetivo é atender comunidades por meio de ações voltadas à área da saúde e assistindo idosos, moradores de rua, crianças, jovens e seus familiares em situação de vulnerabilidade social, bem como ações relacionadas às questões de comportamento, qualidade de vida e meio ambiente. No ano de 2020 foram realizadas diversas doações, dentre elas: 40 toneladas de alimentos, distribuição de máscaras de acetato para

profissionais da saúde e máscaras de tecido para comunidades carentes.

Posicionamento sobre a COVID-19: Desde março, estamos em um movimento global pela vida das pessoas, o que coloca as cooperativas de saúde e os seus negócios na linha de frente. Estando entre as três maiores seguradoras de saúde do país e originada do maior sistema médico cooperativista no mundo, esta crise testa a força do nosso propósito: colaborar para transformar e viabilizar um futuro com mais saúde e proteção financeira. No enfrentamento da pandemia, seguimos as diretrizes das autoridades sanitárias brasileiras e acompanhamos as orientações de organismos internacionais, bem como as evidências científicas que vêm sendo rapidamente produzidas. Nossos compromissos prioritários foram a segurança dos nossos colaboradores e proteção dos empregos, assistência aos nossos segurados e a sustentabilidade do negócio.

Grow+ Innovation Awards 2020: Uma das principais entregas de inovação da Seguros Unimed em 2020, o Super APP, foi premiada na categoria *Corporate - Inovação Aberta do Grow+ Innovation Awards*, que destaca as iniciativas mais inovadoras do Brasil. **Projeto Reciclo:** Há 10 anos o "Projeto Reciclo" incentiva o descarte correto das carteirinhas de seguro saúde vencidas, pois são desenvolvidas com material 100% reciclável. A ação consiste na instalação de máquinas "papa cartão", para que o usuário corte o cartão, transformando esse resíduo em brindes reciclados, mais de 2 milhões de cartões já foram reciclados. **Programa Recicle sua Atitude:** Visa incentivar o uso consciente, o aproveitamento dos recursos e proporcionar um ambiente de trabalho agradável para os colaboradores. Por meio deste programa, incentiva a redução do consumo de energia, papel e impressões. As atitudes positivas disseminadas no espaço de trabalho são compartilhadas também com as famílias dos colaboradores, ampliando seu efeito multiplicador. **Prêmios e Reconhecimentos: Valor 1000 -** No segmento Saúde, a Seguradora está listada entre as três maiores seguradoras do país. **Exame - Melhores & Maiores:** A Seguradora ocupa a 22ª posição em desempenho de prêmios emitidos líquidos no ranking nacional das seguradoras. **Lugares Incríveis para Trabalhar:** Segundo levantamento realizado pelo UOL e Fundação Instituto de Administração (FIA), a Seguradora é a "Mais Incrível em Employee Experience" e vice-campeã entre os "Lugares Mais Incríveis para Trabalhar" no país. A premiação destaca as empresas brasileiras com os mais altos níveis de satisfação entre os seus colaboradores. **Agradecimentos:** Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos segurados e corretores que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e as autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) pela renovada confiança em nós depositada.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2021.

A Administração

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em milhares de Reais)

	Notas	2020	2019		Notas	2020	2019
Ativo				Passivo			
Circulante		1.390.550	1.038.794	Circulante		579.459	551.918
Disponível		21.976	25.899	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	449.109	408.721
Realizável		1.368.574	1.012.895	Provisão de prêmio não ganho (PPNG)		4.788	3.907
Aplicações financeiras	5	1.298.719	934.095	Provisão para remissão		4.052	2.830
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		508.378	347.542	Provisão de sinistros a liquidar para o sus		10.974	11.595
Aplicações livres		790.341	586.553	Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		148.977	143.057
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		32.436	42.422	Provisão para sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		280.318	247.332
Prêmios a receber	6	28.848	41.823	Débitos de operações de assistência à saúde		65.669	63.221
Participação dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados		437	-	Comercialização sobre operações		16.296	14.348
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		3.151	599	Operadoras de planos de assistência à saúde		46.526	45.457
Despesas diferidas	7	14.395	19.830	Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		2.847	3.416
Créditos tributários e previdenciários	8	18.003	11.932	Tributos e encargos sociais a recolher	13	30.166	18.511
Bens e títulos a receber	9	3.797	3.282	Débitos diversos	14	34.515	61.465
Despesas antecipadas		1.224	1.334	Passivo não circulante		96.478	127.759
Ativo não circulante		357.863	494.716	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		27.949	24.785
Realizável a longo prazo		270.648	421.855	Provisão para remissão	12	4.293	2.814
Aplicações financeiras	5	140.296	262.787	Provisão de sinistros a liquidar para o sus	12	20.832	19.594
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		103.699	186.896	Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	12	2.824	2.377
Aplicações livres		36.597	75.891	Provisões para ações judiciais	15	66.154	102.974
Créditos tributários e previdenciários	8	80.076	67.261	Débitos diversos	14	2.375	-
Depósitos judiciais e fiscais	15	50.276	91.807	Patrimônio líquido		1.072.476	853.833
Investimentos	10	63.603	54.690	Capital social	16a	500.000	500.000
Participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial		63.603	54.690	Reservas de lucros		573.108	353.809
Imobilizado	11	12.174	12.894	Ajustes de avaliação patrimonial		(632)	24
Imóveis de uso próprio		10.027	10.338	Total do passivo e do patrimônio líquido		1.748.413	1.533.510
Imóveis - não hospitalares/odontológicos		10.027	10.338				
Imobilizado de uso próprio		2.128	2.526				
Imobilizado não hospitalares/odontológicos		2.128	2.526				
Outras imobilizações		19	30				
Intangível	11	11.438	5.277				
Total do ativo		1.748.413	1.533.510				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de Reais)

	Reservas de lucros		Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
	Capital social	Investimento e capital de giro			
Saldos em 31 de dezembro de 2018	350.000	26.769	353.823	661	731.253
Ajuste avaliação patrimonial	-	-	-	(637)	(637)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	136.151	136.151
Proposta de destinação do lucro:					
Reserva legal	-	6.808	-	-	(6.808)
Reserva estatutária	150.000	-	(33.591)	-	(116.409)
Dividendos	-	-	-	-	(12.934)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	500.000	33.577	320.232	24	853.833
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	(656)	(656)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	250.499	250.499
Proposta de destinação do lucro:					
Reserva legal	-	12.525	-	-	(12.525)
Reserva estatutária	-	-	206.774	-	(206.774)
Dividendos	-	-	-	(31.200)	(31.200)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	500.000	46.102	527.006	(632)	1.072.476

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Notas	2020	2019
Prêmios ganhos de plano de assistência à saúde		2.236.797	1.884.028
Receitas com operações de assistência à saúde		2.280.590	1.913.413
Prêmios retidos	18.a	2.283.290	1.912.765
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(2.700)	648
(-) Tributos diretos de operações com plano de assistência à saúde da Seguradora	18.b	(43.793)	(29.385)
Sinistros retidos		(1.415.858)	(1.343.461)
Sinistros avisados	18.c/18.d	(1.382.872)	(1.342.842)
Variação da provisão de sinistros ocorridos e não avisados		(32.986)	(619)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		820.939	540.567
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	18.e	3.685	2.325
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Seguradora	18.e	274	730
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	18.e	(48.528)	(28.461)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(17.260)	(14.990)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(2.890)	(2.246)
Provisão para perdas sobre créditos		(28.378)	(11.225)
Outras despesas operacionais de Assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Seguradora	18.e	(1.441)	(1.802)
Resultado bruto		774.929	513.359
Despesas de comercialização	18.f	(168.234)	(159.719)
Despesas administrativas	18.g	(252.923)	(218.823)
Resultado financeiro líquido	18.h	53.252	76.577
Receitas financeiras		103.970	84.441
Despesas financeiras		(50.718)	(7.864)
Resultado patrimonial	18.i	10.085	8.631
Receitas patrimoniais		10.849	9.051
Despesas patrimoniais		(764)	(420)
Resultado antes dos impostos e participações		417.109	220.025
Imposto de Renda	19	(106.596)	(50.836)
Contribuição Social	19	(66.044)	(31.785)
Impostos diferidos	19	13.940	4.006
Participações sobre o lucro		(7.910)	(5.259)
Resultado líquido		250.499	136.151
Quantidade de ações	16.a	38.823.797	38.823.797
Lucro por ação		6,45	3,51

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em milhares de Reais)

	2020	2019
Lucro líquido do exercício	250.499	136.151
Outros resultados abrangentes	(655)	(637)
Variação do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda	(1.010)	(979)
Variação do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda, líquido de impostos - Controladas	(49)	(83)
Imposto de renda e contribuição social sobre os resultados abrangentes	404	425
Resultado abrangente do exercício, líquido de impostos	249.844	135.514

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

continua ->

Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81 ANS - nº 00.070-1



*continuação

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de Reais)

	2020	2019		2020	2019
Atividades operacionais			(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado/intangível	(7.689)	(4.095)
(+) Recebimentos de planos de saúde	3.056.483	2.836.282	Caixa líquido das atividades de investimentos	(6.553)	(4.075)
(+) Outros recebimentos operacionais	65.085	58.530	Atividades de financiamentos		
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(2.213.629)	(2.273.405)	(-) Pagamento de juros - Empréstimo/Financiamentos/Leasing	-	(78)
(-) Pagamento de comissões	(159.116)	(155.696)	(-) Pagamento de amortização - Empréstimo/Financiamentos/Leasing	-	(236)
(-) Pagamento de pessoal	(91.235)	(90.444)	(-) Pagamento de dividendos	(44.134)	(10.302)
(-) Pagamento de pró-labore	(8)	(3)	Caixa líquido das atividades de financiamento	(44.134)	(10.616)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(48.420)	(41.815)	Variação de caixa e equivalente de caixa	(3.923)	16.105
(-) Pagamento de tributos	(233.989)	(157.796)	Caixa - no início do exercício	25.899	9.794
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(6.543)	(5.288)	Caixa - no final do exercício	21.976	25.899
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(4.830)	(4.844)	Ativos livres no início do exercício	662.444	493.112
(+) Resgate de aplicações financeiras	1.929.579	1.665.761	Ativos livres no final do exercício	826.938	662.444
(-) Aplicações financeiras	(2.116.982)	(1.732.856)	Diminuição/aumento nas aplicações financeiras - Recursos livres	(164.494)	(169.332)
(-) Outros pagamentos operacionais	(129.631)	(67.630)	A conciliação entre o lucro líquido e as atividades operacionais está apresentada na Nota 20.		
Caixa líquido das atividades operacionais	46.764	30.796			
Atividades de investimentos					
(+) Recebimento de dividendos	1.133	-			
(+) Outras atividades de investimento	3	20			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
 (Em milhares de Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Seguros Saúde S.A. (doravante denominada por "Seguradora"), registrada sob o nº 00070-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), é uma entidade domiciliada no Brasil, situada na Alameda Ministro Rocha Azevedo, 366 - São Paulo, que faz parte do Sistema Cooperativo Unimed, que é formado pelas cooperativas médicas que atuam sob a denominação Unimed, pelas suas federações, pela confederação nacional e por empresas associadas. A Seguradora atua de forma integrada com esse conjunto de organizações e mantém com elas diversas operações. A Seguradora compartilha com sua controladora, Unimed Seguradora S.A., certos componentes da estrutura operacional e administrativa, sendo o custo correspondente atribuído a cada uma das empresas segundo critérios estabelecidos pela Administração. A Seguradora e sua controladora são controladas indireta e direta, respectivamente, pela Unimed Participações S.A.. A Seguradora é uma sociedade por ações e está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das Operadoras e Seguradoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A Unimed Seguros Saúde S.A. é controladora da Unimed Saúde e Odonto S.A. com 80,2%, uma operadora de planos odontológicos, que tem como missão tornar acessível à sociedade soluções em saúde bucal, baseada no modelo de atenção integral da saúde, com excelência no atendimento e valorização do profissional, e que faz parte do Sistema Cooperativo Unimed.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a. Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme os dispositivos da Resolução Normativa ANS nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações posteriores, e os pronunciamentos técnicos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS. Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 23 de fevereiro de 2021. **b. Base para preparação:** Na elaboração das presentes demonstrações financeiras foi observado o modelo de publicação contido na Resolução Normativa ANS nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações posteriores, sendo apresentadas segundo os critérios de comparabilidade estabelecidos pelo Pronunciamento CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis. **c. Continuidade:** A Administração considera que a Seguradora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio. **d. Base de mensuração:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o custo histórico, com exceção dos seguintes itens no balanço patrimonial: • Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado; • Ativos financeiros disponíveis para venda; e • Provisões técnicas, mensuradas de acordo com nota técnica atuarial. **e. Moedas funcional e de apresentação:** As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Seguradora. Todas as informações financeiras apresentadas foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **f. Utilização de estimativas e julgamento:** As demonstrações financeiras individuais foram preparadas de acordo com as normas referendadas pela ANS, e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, os quais exigem que a Administração registre determinados valores de ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas quanto a eventos futuros. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir dessas estimativas em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revistas periodicamente. Ajustes ou efeitos das revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As notas explicativas: 5 - Aplicações financeiras; 6 d - Provisão para perdas sobre créditos; 7 - Despesas diferidas; 8 - Créditos tributários e previdenciários; 12 - Provisões técnicas e 15 - Provisões para ações judiciais, incluem: (i) informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) informações sobre incertezas, sobre premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo período contábil. **g. Segregação entre circulante e não circulante:** A Seguradora efetuou a segregação de itens patrimoniais em circulante quando estes atendem às seguintes premissas: Espera-se que seja realizado ou liquidado, ou pretende-se que seja comercializado ou consumido no decurso normal do ciclo operacional (12 meses) da Seguradora. O que não se caracteriza dentro do ciclo operacional de 12 meses é classificado como não circulante. **h. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Seguradora:** Novas normas ou alterações de normas e interpretações são efetivas para exercícios iniciados em e após 1º de janeiro de 2019 ou quando referendadas pela ANS. Entre aquelas que podem ser relevantes para a Seguradora, encontram-se: **(i) CPC 48 - Instrumentos Financeiros:** O CPC 48 (IFRS 9) - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). **(ii) CPC 6 (R2) - Operações com arrendamento mercantil:** A IFRS 16 introduz um modelo único de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial das companhias arrendatárias, reconhecendo um ativo de direito de uso, que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado, e um passivo de arrendamento, que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Isenções opcionais estão disponíveis para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor. A IFRS 16 substitui as normas de arrendamento existentes, incluindo o CPC 06 (IAS 17) - Operações de Arrendamento Mercantil e o ICPC 03 (IFRIC 4, SIC 15 e SIC 27) - Aspectos Complementares das Operações de Arrendamento Mercantil. A norma é efetiva para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2019. O CPC 6 (R2) será aplicável quando referendado pela Agência

Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Os estudos relacionados ao IFRS 16, inicialmente elaborados pela Seguradora não indicaram ajustes significativos. **(iii) IFRS 17 - Contratos de Seguros:** A IFRS 17 - Contratos de Seguros, divulgada em 2017, veio para substituir a IFRS 4 apresentada em 2004 como norma interina. A IFRS 17 é mais abrangente e contempla o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação. A norma combina uma mensuração do balanço patrimonial dos passivos de contratos de seguro com o reconhecimento do lucro pelo período em que ocorrer a vigência do contrato. A ANS ainda está em processo de avaliação à aplicação da norma, sem a divulgação de datas para adoção. A norma é efetiva para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023. O IFRS 17 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis utilizadas na preparação das demonstrações financeiras estão demonstradas a seguir. Essas políticas foram aplicadas consistentemente para todos os períodos apresentados. **a. Caixa e equivalentes de caixa:** Representam numerário disponível em caixa e em contas bancárias. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados pela Seguradora para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo. **b. Ativos financeiros:** A Seguradora classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: (i) ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, (ii) ativos financeiros mantidos até o vencimento, (iii) ativos financeiros disponíveis para venda e (iv) empréstimos e recebíveis. A classificação entre as categorias é definida pela Administração no momento inicial e depende da estratégia pela qual o ativo foi adquirido. **(i) Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado:** Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado quando a Seguradora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Esses ativos são mensurados pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do período. **(ii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento:** São classificados nessa categoria caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter esses ativos financeiros até o vencimento. Os investimentos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo amortizado deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. **(iii) Ativos financeiros disponíveis para venda:** Ativos financeiros disponíveis para venda são ativos não derivativos que não são classificados em nenhuma das categorias anteriores. Após o reconhecimento inicial, eles são mensurados pelo valor justo, e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável, são reconhecidas nos resultados abrangentes e registradas no patrimônio líquido pelo valor líquido dos respectivos efeitos tributários sobre os ganhos (perdas) não realizados. Quando um investimento é realizado, o saldo acumulado e os juros são transferidos para o resultado. **(iv) Empréstimos e recebíveis:** São ativos financeiros não derivativos com pagamentos determináveis, que não são cotados em mercados ativos. Estes ativos são deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável e compreendem substancialmente os "Prêmios a receber". **c. Determinação do valor justo:** O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos. Os títulos de renda fixa públicos tiveram seu valor justo obtido a partir das tabelas de referência divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA). Para os títulos de renda fixa privados denominados CDBs, debêntures e letras financeiras, utiliza-se a metodologia própria do custodiante, que pode utilizar o spread médio calculado a partir dos preços médios das operações realizadas e registradas no Sistema Nacional de Debêntures. Os títulos de renda variável tiveram seu valor justo obtido a partir da última cotação publicada pela B3 - Brasil, Bolsa, Balcão. As aplicações financeiras são custodiadas, registradas e negociadas na B3-Brasil, Bolsa, Balcão, Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), e Câmara de Custódia e Liquidação (CETIP). **d. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros:** Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título. As perdas de valor (redução ao valor recuperável) dos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas pela reclassificação da perda cumulativa que foi reconhecida no patrimônio líquido para o resultado. As perdas dos demais ativos são reconhecidas no resultado e refletidas em conta redutora do ativo correspondente; quando um evento subsequente indica reversão da perda de valor, a diminuição na perda de valor é revertida e registrada no resultado. **e. Provisão para perdas sobre créditos - Prêmios a receber:** A Seguradora reconhece uma provisão para perdas sobre créditos referente os prêmios a receber com base em estudo e acompanhamento mensal de inadimplência histórica, e a mensura considerando a totalidade dos prêmios a receber vencidos acima de 30 dias. **f. Investimentos - participações societárias:** O investimento em controlada é avaliado pelo método de equivalência patrimonial. **g. Ativo imobilizado de uso próprio:** O ativo imobilizado de uso próprio compreende imóveis de uso próprio, equipamentos, móveis, máquinas e utensílios, veículos ambos não hospitalares mas utilizados na condução dos negócios da Seguradora, sendo demonstrado pelo custo histórico menos a depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, quando aplicável. O software comprado que seja parte integrante da funcionalidade de um equipamento é capitalizado como parte daquele equipamento. A depreciação é reconhecida no resultado pelo método linear considerando a vida útil econômica estimada de cada parte de um bem do imobilizado, sendo depreciados conforme se segue: • Bens móveis: 5 a 10 anos; • Imóveis em uso: 50 anos; e • Outros: 5 a 10 anos. **h. Ativos intangíveis:** Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos, controlados pela Seguradora, são reconhecidos como ativos intangíveis quando é possível demonstrar a intenção e capacidade de concluir o desenvolvimento e que benefícios econômicos futuros serão gerados. Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com terceiros e equipes internas alocadas no desenvolvimento de software. Outros gastos com desenvolvimento que não atendam a esses critérios são reconhecidos como despesa, conforme

incorridos. As licenças de software adquiridas são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquiri-los e fazer com que eles estejam prontos para ser utilizados. Esses custos são amortizados durante sua vida útil estimada. A Seguradora revisou a vida útil estimada de seus ativos intangíveis e os prazos não sofreram alterações. Os ativos intangíveis são amortizados pela vida útil estimada, que é de, aproximadamente, cinco anos, a partir da data em que o sistema entre em operação, e são avaliados para impairment, caso haja indicativo de perda. Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. **i. Despesas diferidas:** Compreendem as comissões relativas ao custo de aquisição de contratos de saúde, sendo a apropriação ao resultado realizada de acordo com o período decorrido de vigência do risco coberto. Todos os demais custos de aquisição são reconhecidos como despesa, quando incorridos. **j. Contratos de arrendamento mercantil (leasing):** A classificação dos contratos de arrendamento mercantil é realizada no momento da sua contratação. Os arrendamentos nos quais a Seguradora detém, substancialmente, todos os riscos e os benefícios da propriedade são classificados como arrendamentos financeiros. Estes itens são capitalizados no balanço patrimonial no início do arrendamento pelo menor valor entre o valor justo do bem arrendado e o valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento, sendo parte alocada ao passivo e parte aos encargos financeiros, para que, dessa forma, seja obtida uma taxa de juros efetiva constante sobre o saldo da dívida em aberto. **k. Provisões técnicas:** As provisões técnicas são constituídas em consonância com as notas técnicas atuariais e determinações contidas nas normas da ANS: • A provisão para prêmios não ganhos é constituída com base nos prêmios apropriados pelo valor correspondente ao rateio diário "pro rata die" do período de cobertura individual de cada contrato em pré-pagamento, a partir do primeiro dia de cobertura e as contraprestações emitidas antecipadamente ficam pendentes nas contas de compensação até o início de cobertura; • A provisão para remissão de benefícios concedidos é constituída para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão dos prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde e foi calculada com base em nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS; • A provisão de sinistros a liquidar é constituída pelo valor a pagar cobrado pelo prestador ou beneficiário, com base nos documentos recebidos até a data do balanço. O valor contabilizado na rubrica "Recuperação de sinistros" corresponde às glosas e às recuperações de coparticipação; e • A provisão para sinistros ocorridos e não avisados (PEONA), é baseada na construção dos triângulos de "run-off" de 36 meses, observando o desenvolvimento dos eventos avisados, calculada utilizando a metodologia Bornhuetter-Ferguson. A Provisão para Sinistros Ocorridos e Não Avisados no SUS (PEONA-SUS) é baseada na metodologia padrão definida pela ANS na Resolução Normativa nº 442/2018. O montante para a referida provisão é contabilizado em conformidade com o montante divulgado mensalmente pela ANS. **l. Teste de adequação dos passivos (TAP):** De acordo com Resolução Normativa nº 435/2018, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, a partir do exercício do ano de 2020, inclusive, deverão elaborar o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. Esse teste levou em consideração o fluxo de caixa futuro estimado, contemplando os pagamentos de sinistros futuros, de sinistros já ocorridos e ainda não pagos ou a ocorrer, prêmios futuros que não estejam contidos na PPNG, despesas administrativas relacionadas a riscos cujas vigências tenham se iniciado até a data-base do teste, despesas alocáveis e não alocáveis relacionadas a sinistros e despesas de comercialização. Nos termos da RN 435, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade média (planos coletivos 75% e planos individuais 93%), cancelamentos, reajustes por faixa etária, percentual de sexo feminino/masculino e Probabilidade de Sobrevida (BREMS-F e BREMS-M), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA. Os testes foram realizados por segmentação considerando as modalidades individual, coletivo empresarial e coletivo por adesão. Na projeção para os Planos Individuais foi feito para o período de 8 anos e nos Planos Coletivos, foi feito a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato. Em 31 de dezembro de 2020, o resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência. Para a modalidade individual, o teste resultou em insuficiência de R\$ 24,5 milhões, sendo este valor integralmente compensado pela suficiência das demais modalidades. **m. Benefícios aos empregados: (i) Obrigações de curto prazo a empregados:** As obrigações de benefícios de curto prazo para empregados são reconhecidas pelo valor esperado a ser pago e lançadas como despesa à medida que o serviço respectivo é prestado. **(ii) Planos de contribuição definida:** A Seguradora oferece aos seus diretores complementação de aposentadoria sob a forma de renda mensal temporária pelo prazo de 12 meses na modalidade de contribuição definida. A Seguradora também é patrocinadora de plano de previdência complementar administrado pela Unimed Seguradora S.A. para seus funcionários, na modalidade Plano Gerador de Benefícios Livres (PGBL). O PGBL é um plano de previdência do tipo de contribuição definida, que permite acumular recursos financeiros ao longo da carreira profissional do participante mediante contribuições pagas pela empresa patrocinadora. A idade mínima para o recebimento dos benefícios é de 60 anos, respeitado o período mínimo de cinco anos de contribuição ao plano. As obrigações atuariais do PGBL estão integralmente cobertas pelo FIE correspondente. Outros benefícios de curto prazo, tais como Seguro Saúde, Assistência Odontológica, Seguro de Vida e de Acidentes Pessoais, Convênio Farmácia, Previdência Privada Voluntária, Auxílio Creche e Babá, Vale Transporte, Convênio Estacionamento, Vale Refeição e Vale Alimentação são oferecidos aos funcionários e são reconhecidos no resultado do exercício à medida que são incorridos. **n. Provisões judiciais, ativos e passivos contingentes:** A Seguradora reconhece uma provisão somente quando existe uma obrigação presente, que possa ser estimada de maneira confiável, como resultado de um evento passado, e é provável ou possível que o pagamento de recursos seja requerido para liquidação dessa obrigação. A Seguradora possui estudo próprio e utiliza como critério efetuar a reserva sempre que a avaliação do prognóstico de perda realizada pelos assessores jurídicos for determinada como "possível" (provisão 50% do risco) ou "provável" (provisão 100% do risco). Os valores provisionados são apurados por estimativa dos pagamentos que a Seguradora possa ser obrigada a realizar em função do desfecho desfavorável de ações judiciais em curso de natureza cível não relacionada a sinistro, fiscal e trabalhista. As obrigações legais objeto de ações judiciais são provisionadas independentemente da perspectiva de êxito em relação ao desfecho final dos processos. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações financeiras. **o. Política de reconhecimento de receita: (i) Reconhecimento de prêmio emitido de contratos de seguro saúde:** As receitas de prêmio dos contratos de seguro saúde são reconhecidas proporcionalmente e ao longo do período de cobertura do risco dos respectivos contratos. **(ii) Receita de juros:** As receitas de juros de instrumentos financeiros (incluindo as receitas de juros de instrumentos avaliados ao valor justo por meio do resultado) são reconhecidas no resultado do exercício, segundo o método do custo amortizado e pela taxa efetiva de retorno. Quando um ativo financeiro é reduzido, como resultado de perda por impairment, a Seguradora reduz o valor contábil do ativo ao seu valor recuperável, correspondente ao valor estimado dos fluxos de caixa futuro, descontado pela taxa efetiva de juros e continua reconhecendo juros sobre estes ativos financeiros como receita de juros no resultado do exercício. **p. Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio:** A distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas é reconhecida como um passivo nas

*continua



continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(Em milhares de Reais)

demonstrações financeiras no final do exercício, o percentual mínimo é de 10% com base no estatuto social da Seguradora. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é reconhecido no passivo na data em que são aprovados na Assembleia Geral Ordinária. **q. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido:** A provisão para impostos de renda do exercício e diferido foi calculada à alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual que exceder R\$ 240 no exercício, e a contribuição social sobre o lucro do exercício e diferido foi calculada à alíquota de 15%. A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado, a menos que estejam relacionados a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes. O imposto corrente é o imposto a pagar ou a compensar esperado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício, a taxas de impostos decretadas ou substancialmente decretadas na data de apresentação das demonstrações financeiras individuais e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido é mensurado pelas alíquotas vigentes às diferenças temporárias quando elas revertem, até a data de apresentação das demonstrações financeiras individuais. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes e sejam referentes a impostos cobrados pela mesma autoridade tributária e sobre a mesma entidade sujeita à tributação, ou sobre entidades tributáveis distintas, mas que exista a intenção de liquidar os impostos correntes passivos e ativos em uma base líquida ou os ativos e passivos fiscais serão realizados simultaneamente. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos em sua totalidade sobre as diferenças entre os ativos e passivos reconhecidos para fins fiscais e correspondentes valores reconhecidos nas demonstrações financeiras. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados considerando-se as alíquotas e leis vigentes na data das demonstrações financeiras. Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas. Os créditos por perdas fiscais ou base negativa somente serão registradas quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de relatório e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja mais provável no prazo regulamentar. **r. Lucro líquido por ação:** O lucro líquido por ação é calculado dividindo-se o lucro pelo número de ações nominativas em poder dos acionistas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

4. GERENCIAMENTO DE RISCOS

O processo de gerenciamento de riscos é conduzido pelo Conselho de Administração, Diretoria e demais colaboradores, sendo aplicado no estabelecimento de estratégias, formuladas para identificar, em toda a Seguradora, eventos em potencial, os quais são capazes de afetá-la, possibilitando que a Administração os conheça de modo a mantê-los compatíveis com o apetite ao risco desejado. Esse processo habilita os colaboradores, em todos os níveis, a entender melhor os riscos aos quais seus processos estão expostos e em ações relacionadas ao processo de gerenciamento de riscos, especialmente no tratamento das exposições mais relevantes para o negócio. Adicionalmente, o processo de gestão de riscos é composto por princípios, políticas, procedimentos e ações, abrangendo os riscos de subscrição, mercado, liquidez, crédito e operacional. Para fazer frente aos eventos de risco aos quais estamos expostos, essa estrutura é compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços e processos da Seguradora. O Conselho de Administração e a Diretoria Executiva da Unimed Seguros Saúde S.A., no desempenho de suas atribuições como agentes de governança, contam com o suporte de Comitês de Assessoramento, abaixo mencionados, compostos por membros da Diretoria Executiva, corpo técnico de colaboradores da Seguradora e eventuais convidados de áreas específicas, possibilitando uma análise aprofundada das matérias de competência de cada Comitê. **Comitê de Governança, Riscos e Compliance:** O Comitê de Governança, Riscos e Compliance tem por objetivo garantir a transparência e a ética na Seguradora, zelando pela efetiva adoção das melhores práticas de Governança, assim como avaliar os riscos inerentes aos seus negócios, incluindo avaliação qualitativa e quantitativa, de forma a assegurar a boa gestão dos recursos, a proteção e a valorização do seu patrimônio e aderência ao ambiente regulatório. **Comitê de Investimentos:** O Comitê de Investimentos tem por objetivo analisar e aprovar as propostas de aplicações dos recursos financeiros a ser realizada pela Seguradora, observadas: segurança, rentabilidade, solvência e liquidez dos investimentos, de acordo com a legislação vigente, a Política de Investimentos e outras diretrizes que venham a ser adotadas pela Administração da Seguradora. **Comitê de Produtos e Clientes:** O Comitê de Produtos e Clientes tem por objetivo definir a criação e o lançamento de produtos, bem como gerir seu desempenho e introdução no mercado, estabelecer políticas e práticas de atendimento e de prestação de serviço diferenciada, além de identificar oportunidades de melhoria e definir planos de ações, frente aos índices e motivos de reclamações. **Comitê de Conduta Ética:** Órgão de natureza multidisciplinar e independente, cuja finalidade é promover a legitimação, o respeito, o cumprimento e o aprimoramento constante dos valores corporativos e do Código de Conduta Ética da Seguradora. **Comissão de Gestão de Crises:** Órgão de natureza multidisciplinar, que tem como objetivo atuar em situações de crises institucionais, que possam afetar a reputação da Seguradora e a sustentabilidade do negócio. Com o advento da pandemia da COVID-19, nossa Comissão de Gestão de Crises instituiu frentes de trabalho voltadas para atender todos os nossos stakeholders, com o objetivo de garantir nossa missão, que é “Cuidar das pessoas e das instituições, protegendo a vida, o patrimônio e o futuro”. Quando deflagrada a situação de crise, houve o acionamento do nosso Plano de Continuidade dos Negócios, com o objetivo de garantir a segurança de nossos colaboradores e pleno funcionamento da operação, por meio do trabalho remoto, bem como a formulação de cenários de stress e acompanhamento de aspectos operacionais e financeiros, fornecendo subsídios para a estratégia de enfrentamento da crise. **Gestão de Capital:** A Unimed Seguros Saúde S.A. segue a estrutura de gerenciamento de capital da sua controladora, Unimed Seguradora S.A., a qual é suportada por Política específica, aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Esta Política estabelece papéis e responsabilidades, limites de suficiência, mecanismos de monitoramento e planos para reequilíbrio, quando constatadas irregularidades. A Diretoria Financeira, Técnica e Atuarial são responsáveis pela gestão e apuração dos resultados. De maneira independente, a área de Governança, Riscos e Compliance monitora a aderência da alocação de capital em relação aos critérios regulatórios, emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. O Capital necessário para suportar riscos está demonstrado na Nota Explicativa nº 16c (iv). **a. Risco de mercado:** Possibilidade de perda ocasionada por um movimento adverso nos valores dos ativos e passivos, causada por mudanças nas taxas de juros e em outros indicadores, individualmente ou em conjunto e se subdivide da seguinte maneira: **Risco de oscilação de preços:** Possibilidade de perda no valor da carteira em função de mudanças adversas nos preços, taxas de juros, índices e derivativos. **(i) Gerenciamento do risco de mercado:** As seguintes técnicas são utilizadas para controlar e mitigar o risco de mercado: o controle de risco de mercado a Seguradora utiliza o conjunto de métricas mais adequado para cada carteira, fundo ou portfólio. Para acompanhamento do risco de mercado seguimos o modelo de *Value-at-Risk (VaR)*. Neste sentido, parte das aplicações financeiras são alocadas em fundos de investimentos abertos e, para estes casos, são realizadas análises através do acompanhamento constante junto aos gestores, os quais utilizam modelos como o *VaR* e ferramentas de avaliação de risco das carteiras destes fundos. Não obstante, contamos com o suporte de consultoria externa para avaliação de risco de mercado. A política de aplicações financeiras tem como objetivo limitar o risco associado à manutenção de exposições em renda fixa (risco não sistemático), e requisitos de diversificação e outras práticas de gestão de risco são adotadas, por exemplo: limite máximo de exposição relativa em títulos privados e diversificação por faixa de risco de crédito. **(ii) Risco de taxa de juros:** O risco de taxa de juros é a perda resultante de mudanças da taxa de juros, inclusive mudanças no aspecto das curvas de rendimentos. As exposições da Seguradora ao risco da taxa de juros incluem, entre outras, o risco de taxa de juros para contratos de seguros e obrigações para contratos de investimentos (títulos privados e públicos constantes na carteira de investimentos). **(iii) Resultados do teste de sensibilidade:** Na presente análise de sensibilidade são considerados os seguintes fatores de riscos: taxa de juros e cupons de títulos indexados a índices de inflação (IPCA). Para os ativos financeiros classificados na categoria “Ativos mantidos até o vencimento”, as oscilações de taxas de juros no mercado não têm qualquer efeito sobre o valor contábil dos títulos, uma vez que estes são corrigidos unicamente pelos juros pactuados. No caso dos ativos financeiros classificados na categoria “Ativos disponíveis para venda” e “Valor justo por meio do resultado”, o impacto na oscilação das taxas de juros de mercado está diretamente relacionado à duração dos títulos. Com base nessas premissas, o teste de sensibilidade apresenta, para os títulos prefixados e atrelados à inflação (IPCA), classificados na categoria “Ativos disponíveis para venda”, qual seria o impacto contábil e financeiro imediato caso as curvas de juros usadas na precificação desses títulos apresentassem uma oscilação de 1 (um) ponto percentual para mais ou para menos (de acordo com a duração de cada papel). O teste de sensibilidade oferece uma medida, portanto, do risco de mercado atrelado aos ativos financeiros “Disponíveis para venda” e “Valor justo por meio do resultado” integrantes da carteira de investimentos da Unimed Seguros Saúde S.A.. No caso dos títulos atrelados a juros pós-fixados (CDI e SELIC), o teste de sensibilidade considerou qual seria o impacto contábil, num horizonte de 12 meses, decorrente do aumento ou redução de um ponto percentual na taxa de juros projetada para este horizonte de tempo. Dessa forma, para os ativos pós-fixados, considerou-se o impacto que variações nas taxas de juros correntes teriam na rentabilidade da carteira ao longo dos próximos 12 meses. Impacto sobre lucro e patrimônio líquido, líquido dos impostos e contribuições:

Ativos	Impacto sobre lucro e patrimônio líquido/resultados			
	Alocação	Taxa de Juros	Ações	
Classe de ativo		1%	-1%	10%
Títulos Pós-Fixados				
Quotas de fundo exclusivo	51.510	-	-	-
Disponível para Venda	212.361	2.124 (2.124)	-	-
Avaliados a valor justo	929.470	9.810 (9.810)	-	-
Títulos Pré-Fixados				
Disponível para venda	2.267	-	-	-
Até o vencimento	8.625	-	-	-
IPCA				
Disponível para venda	61.029 (1.443)	1.443	-	-
Até o vencimento	85.873	-	-	-
Avaliados a valor justo	15.384	154 (154)	-	-
Renda Variável				
Avaliados a valor justo	72.496	-	7.250 (7.250)	-
Impacto no Patrimônio Líquido		681 (681)	-	-
Impacto no Resultado		9.964 (9.964)	7.250 (7.250)	-
Impacto Líquido de Impostos PL		409 (409)	-	-
Impacto Líquido de Impostos Resultado		5.978 (5.978)	4.350 (4.350)	-
Total	1.439.015			

(iv) Limitações da análise de sensibilidade: O quadro acima demonstra o efeito de uma mudança em uma premissa importante enquanto as outras premissas permanecem inalteradas. Na realidade, existe uma correlação entre as premissas e outros fatores. Deve-se também observar que essas sensibilidades não são lineares, impactos maiores ou menores não devem ser interpolados ou extrapolados a partir desses resultados. Adicionalmente, a posição financeira poderá variar na ocasião em que qualquer movimentação no mercado ocorra. As análises de sensibilidade não levam em consideração que os ativos e passivos são altamente gerenciados e controlados. Além disso, a posição financeira poderá variar na ocasião em que qualquer movimentação no mercado ocorra. Outras limitações nas análises de sensibilidade acima incluem o uso de movimentações hipotéticas no mercado para demonstrar o risco potencial que somente representa a visão da Administração de possíveis mudanças no mercado no futuro próximo, que não podem ser previstas com qualquer certeza, além de considerar como premissa que todas as taxas de juros se movimentam de forma idêntica. Os demais ativos financeiros não classificados como aplicações, não foram considerados no teste de sensibilidade apresentado em virtude da sua natureza e de terem realização em curto prazo. **b. Risco de liquidez:** **(i) Gerenciamento do risco de liquidez:** O risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento, nas datas previstas, dos compromissos assumidos. Para mitigar este risco, frequentemente são realizados estudos do fluxo de caixa, tendo como finalidade estabelecer o controle de possíveis descasamentos entre os ativos negociáveis e passivos exigíveis (prazos de liquidação de direitos e obrigações, bem como da liquidez dos instrumentos financeiros utilizados na gestão das posições financeiras). Adicionalmente, é mantida uma “Carteira de Liquidez”, com uma parcela das aplicações financeiras alocadas em ativos de liquidez imediata e com vencimentos de 1 a 30 dias, com o objetivo de manter a liquidez em níveis mínimos necessários de maneira a honrar os seus compromissos de curto prazo.

Ativos Financeiros

Liquidez	2020		2019	
	Valor	%	Valor	%
Imediata	422.450	29%	484.043	38%
1 a 30 dias	601.832	40%	16.066	1%
31 a 60 dias	137.117	9%	335.069	27%
61 a 90 dias	9.256	1%	42.160	3%
91 a 120 dias	15	-	8.916	1%
121 a 150 dias	19.843	1%	4.539	-
151 a 180 dias	6.019	-	14	-
181 a 365 dias	139.907	9%	15.659	1%
Mais de 365 dias	160.785	11%	362.019	29%
Total	1.497.224	100%	1.268.485	100%

(ii) Conciliação dos ativos e passivos: A nota a seguir demonstra o *aging* das operações de todas as classes de ativos e passivos financeiros e contratos de Seguros detidos pela Seguradora.

Ativos financeiros	Sem vencidos		Vencidos A vencer em até um ano	A vencer entre um e cinco anos	A vencer acima de cinco anos	Total
	vencimento ano	até um ano				
Disponível	21.976	-	-	-	-	21.976
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado	1.002.361	-	-	12.435	44.254	9.810 1.068.860
Títulos públicos	-	-	-	2.140	18.729	- 20.869
Quotas de fundos de investimento abertos	996.481	-	-	-	-	- 996.481
Quotas de fundos de investimentos exclusivos	5.880	-	-	10.295	25.525	9.810 51.510
Ativos financeiros disponíveis para a venda	85.263	-	-	114.656	75.738	- 275.657
Títulos privados	-	-	-	109.894	75.738	- 185.632
Títulos públicos	-	-	-	4.762	-	- 4.762
Quotas de fundos de investimentos abertos	85.263	-	-	-	-	- 85.263
Ativos financeiros mantidos até o vencimento	-	-	-	29.940	64.558	- 94.498
Títulos privados	-	-	-	12.048	64.558	- 76.606
Títulos públicos	-	-	-	17.892	-	- 17.892
Créditos de operações com assistência à saúde	-	5.440	7	26.989	-	- 32.436
Prêmios a receber	-	5.138	7	23.703	-	- 28.848
Outros créditos operacionais	-	302	-	3.286	-	- 3.588
Bens e títulos a receber	-	-	2.872	925	-	- 3.797
Total dos ativos financeiros e ativos de seguros	1.109.600	5.440	2.879	184.945	184.550	9.810 1.497.224
Passivos financeiros						
Provisões técnicas - assistência à saúde	280.318	-	-	168.791	27.949	- 477.058
Débitos com operações - assistência à saúde	-	13	60	65.596	-	- 65.669
Tributos e contribuições a recolher	-	-	-	30.166	-	- 30.166
Débitos diversos	-	5.872	3.054	25.589	-	- 34.515
Obrigações com pessoal	-	-	-	15.609	-	- 15.609
Fornecedores	-	4.251	1.614	-	-	- 5.865
Depósitos de terceiros	-	1.600	1.440	185	-	- 3.225
Outros débitos a pagar	-	21	-	9.795	-	- 9.816
Total dos passivos financeiros e passivos de seguros	280.318	5.885	3.114	290.142	27.949	- 607.408

c. Risco de crédito: O risco de crédito refere-se ao risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Seguradora a incorrer em perdas financeiras. Os critérios para a escolha dos emissores dos ativos de crédito passam por uma avaliação interna onde os investimentos (ou reinvestimentos) são realizados somente com contrapartes com alta qualidade de *rating* de crédito, e têm seus *ratings* avaliados por agências renomadas atuantes no mercado (*Fitch Ratings, Moody's e Standard & Poor's*). A exposição da Seguradora e as avaliações de crédito de suas contrapartes são continuamente monitoradas, revisadas e aprovadas pelo Comitê de Investimentos. Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a carteira de aplicações da Seguradora está alocada nas instituições com as seguintes classificações de risco:

Rating dos ativos financeiros:

Nota	2020		2019	
	Valor	%	Valor	%
Soberano	53.620	4%	128.158	10%
AAA	17.599	1%	8.323	1%
AA	287.012	19%	253.490	20%
A	13.641	1%	75.889	6%
Total em Risco	371.872	25%	465.860	37%
Sem Classificação (*)	1.125.352	75%	802.625	63%
Total	1.497.224	100%	1.268.485	100%

(*) Fundos de investimentos abertos, prêmios, títulos e créditos a receber e outros valores e bens.

O principal risco de crédito está vinculado às instituições depositárias das aplicações financeiras da Seguradora. **Risco de concentração de investimentos:** Possibilidade de agravamento das perdas no valor da carteira, causado pela não diversificação dos investimentos. **d. Risco operacional:** Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos. Controle do risco operacional: A metodologia de Gestão de Riscos da Unimed Seguros Saúde S.A. baseia-se nos componentes e princípios do *framework* do COSO ERM e ISO 31000:2018, que têm como objetivo propiciar uma gestão integrada e eficaz, em linha com as melhores práticas utilizadas nos mercados nacional e internacional, para proposição e implementação do modelo corporativo de gestão de riscos, controles e compliance. O processo de gestão de riscos da Unimed Seguros Saúde S.A. é conduzido pela área de Governança, Riscos e Compliance e está estruturado da seguinte forma: **(i) Identificação dos riscos:** O objetivo desta etapa consiste na identificação, mapeamento e associação dos riscos aos subprocessos da cadeia de valor da Seguradora. Podemos separar a etapa de identificação em cinco atividades principais: • Mapeamento dos processos; • Identificação dos riscos e fatores de riscos associados aos processos; • Identificação dos controles e associação dos mesmos aos riscos; • Identificação de normas e regulamentações que impactam cada processo; e • Identificação de deficiências. **(ii) Mensuração e avaliação:** O objetivo desta etapa consiste na mensuração e avaliação dos riscos da Seguradora. Destacamos as principais atividades desta etapa: • Classificação do impacto e frequência da ocorrência dos eventos de perda identificados; • Realização da auto avaliação do ambiente de controles internos; • Realização do *walkthrough* e testes de aderência dos controles; • Avaliação da aderência aos normativos; e • Avaliação dos riscos residuais. **(iii) Resposta ao risco (mitigação e controle):** Para os riscos identificados sem controles associados e/ou controles testados e considerados inefetivos, sejam por falha no desenho do controle ou falta de eficiência do controle, a área de Governança, Riscos e Compliance apoia os gestores das áreas de negócio na definição da resposta aos riscos. Para orientar a tomada de decisão, deve ser definida a resposta aos riscos, conforme as categorias descritas abaixo: • Evitar: não correr o risco e descontinuar as atividades que geram riscos. Evitar o risco pode implicar a descontinuação de uma linha de produtos, divisão de negócios, processos ou subprocessos. • Mitigar: ações são tomadas para reduzir a probabilidade de materialização e/ou severidade do risco. Essa resposta envolve o aprimoramento ou criação de controles e melhorias em processos ou subprocessos. • Compartilhar: atividades que visam a reduzir a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco, por meio da transferência ou compartilhamento de uma parte do risco, por exemplo: compromisso de coresponsabilidade ou *outsourcing*; e • Aceitar: nenhuma ação é tomada para influenciar a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco. Para os riscos que a Administração da Unimed Seguros Saúde S.A. não optar por “Evitar” ou “Aceitar”

continua

Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81 ANS - nº 00.070-1



☆ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

deverão ser definidos planos de ação para correção/melhoria do ambiente de controles internos, visando à mitigação do risco. (iv) **Monitoramento:** Tendo como base os riscos avaliados na etapa "Mensuração e Avaliação", a área de Governança, Riscos e Compliance define indicadores, com foco nos riscos priorizados (riscos considerados com impacto "alto"). Os resultados dos indicadores são acompanhados periodicamente. (v) **Reporte:** A etapa de reporte contempla a responsabilidade da área de Governança, Riscos e Compliance no apoio às áreas gestoras de seus processos de negócios, assegurando o reporte do processo de Gestão de Riscos à Alta Administração da Seguradora. Com o objetivo de evitar qualquer tipo de ruptura brusca em nossos processos considerados essenciais ao negócio, em situações de crise, possuímos um estruturado plano de continuidade de negócios, composto por um conjunto de medidas e procedimentos que visam minimizar perdas financeiras para a Unimed Seguros Saúde S.A. e seus clientes. e. **Risco de subscrição:** O risco de subscrição é gerenciado por meio de políticas de aceitação, dos processos de gestão de riscos dos contratos de seguros e das definições de premissas e acompanhamento das provisões técnicas. A teoria da probabilidade é aplicada para a precificação, e o principal risco é o de a frequência e/ou severidade de sinistros ser maior do que o estimado. Além dos critérios definidos em legislação, as metodologias aplicadas para a constituição das provisões nas operações de seguros são, na sua grande maioria, baseadas em métodos usualmente adotados pela comunidade atuarial internacional, adaptadas para refletirem a realidade das controladas que operam com seguros. Para a gestão e mitigação do risco das provisões, a Seguradora possui os seguintes procedimentos: • **Testes de consistência das metodologias de**

constituição das provisões - neste procedimento é avaliada a adequação das metodologias utilizadas para a constituição das provisões técnicas. Este procedimento é realizado no mínimo anualmente; e • **Acompanhamento mensal da variação das provisões técnicas** - mensalmente são analisadas as variações observadas nas provisões técnicas para acompanhamento da sua adequação. Os procedimentos acima indicados são utilizados para definir, se necessário, mudanças na metodologia de cálculo das provisões, revisão dos procedimentos de cálculo e na tomada de decisão. f. **Concentração de riscos:** A concentração apresentada é baseada no faturamento líquido obtido no exercício, porém, a distribuição de beneficiários é bem menos concentrada devido aos participantes dos planos de saúde empresarial, não estarem situados na mesma localização de seus estipulantes.

Distribuição de prêmios de assistência à saúde - por região geográfica

Centro-Oeste	Nordeste		Sudeste		Sul		Total geral		
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	
327.448	14%	176.102	8%	1.659.235	73%	120.505	5%	2.283.290	100%

2020

g. **Principais ramos de atuação:** Aproximadamente 99,6% da carteira está concentrada em Planos Coletivos, sendo em sua maioria, Planos Coletivos Empresariais, cujos riscos são minimizados através das revisões anuais dos contratos, visando o equilíbrio atuarial. A concentração de Planos Individuais ou Familiares, é de apenas 0,4%, sendo esta carteira reajustada anualmente pelo índice autorizado e divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a. Resumo da classificação:

Títulos	Níveis	Vencimentos				Sem vencimento	Ativos				Total			
		Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Valor Contábil		Valor Custo Atualizado	Valor Justo	Ajuste a Valor Justo	2020	%	2019	%	
Valor justo por meio do resultado		12.435	44.254	9.810	1.002.361	1.068.860	1.068.860	1.068.860		1.068.860	70,70%	843.437	70,47%	
Quotas de Fundos de Renda Variável	2	-	-	-	72.496	72.496	72.496	-	72.496	5,04%	-	-		
Quotas de Fundos de Renda Fixa	2	-	-	-	923.985	923.985	923.985	-	923.985	64,21%	750.558	62,71%		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	2.140	18.729	-	-	20.869	20.869	-	20.869	1,45%	92.879	7,76%		
Quotas de Fundos de Investimentos Exclusivos		10.295	25.525	9.810	5.880	51.510	51.510		51.510	3,58%				
Letra Financeira (LF)	2	798	945	528	-	2.271	2.271	-	2.271	0,16%	-	-		
Debêntures	2	1.570	22.431	9.282	-	33.283	33.283	-	33.283	2,31%	-	-		
Operações Compromissadas	2	3.042	-	-	-	3.042	3.042	-	3.042	0,21%	-	-		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	-	2.149	-	-	2.149	2.149	-	2.149	0,15%	-	-		
Letras Tesouro Nacional (LTN)	1	4.907	-	-	-	4.907	4.907	-	4.907	0,34%	-	-		
FI em Direitos Creditórios (FIDC)	2	-	-	-	5.880	5.880	5.880	-	5.880	0,41%	-	-		
Outras Contas a Pagar	2	(22)	-	-	-	(22)	(22)	-	(22)	-	-	-		
Disponível para venda		114.656	75.738		85.263	275.657	276.860		275.657	19,16%	252.174	21,07%		
Depósito bancário a prazo (CDB)	2	-	12.371	-	-	12.371	12.371	127	12.371	0,86%	67.719	5,66%		
Debêntures	2	6.006	39.141	-	-	45.147	45.897	(750)	45.147	3,14%	50.720	4,24%		
Letra Financeira (LF)	2	103.888	24.226	-	-	128.114	128.694	(580)	128.114	8,90%	128.928	10,77%		
Quotas de Fundos de Renda Fixa	1	-	-	-	85.263	85.263	85.263	-	85.263	5,93%	-	-		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1	2.495	-	-	-	2.495	2.496	(1)	2.495	0,17%	2.429	0,20%		
Nota do Tesouro Nacional (NTN-F)	1	2.267	-	-	-	2.267	2.267	1	2.267	0,16%	2.378	0,20%		
Mantidos até o vencimento		29.940	64.558			94.498	94.498		94.498	6,56%	101.271	8,46%		
Debêntures	2	-	28.355	-	-	28.355	28.355	30.143	1.788	1,97%	27.143	2,27%		
Letra Financeira (LF)	2	12.048	36.203	-	-	48.251	48.251	50.702	2.451	3,35%	43.656	3,64%		
Nota do Tesouro Nacional (NTN-B)	1	17.892	-	-	-	17.892	17.892	18.433	541	1,78%	30.472	2,55%		
Total das Aplicações Financeiras		157.031	184.550	9.810	1.087.624	1.439.015	1.440.218	1.443.795	3.577	1,43%	1.196.882	100,00%		

b. **Hierarquia do valor justo:** Os valores de referência foram definidos como se segue: • **Nível 1:** títulos com cotação em mercado ativo; • **Nível 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1", mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e • **Nível 3:** títulos que não possuem seu valor justo determinado com base em um mercado observável. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Seguradora não efetuou reclassificações entre categorias, bem como não houve transferências entre níveis hierárquicos.

c. Taxa de juros contratada:

Títulos	Classe	Taxa de Juros Contratada	2020
Quotas de Fundos de Investimentos Exclusivos			51.510
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa		5.880
Operações Compromissadas	Títulos Privados Renda Fixa	95,69% CDI	3.042
Debêntures	Títulos Privados Renda Fixa	CDI+	5.136
		112,07% CDI	28.147
Letra Financeira (LF)	Títulos Privados Renda Fixa	112,07% CDI	1.743
		100,00% SELIC	528
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	Títulos Públicos pós-fixados	100,00% SELIC	2.149
Letras Tesouro Nacional (LTN)	Títulos Públicos pré-fixado	PRE	4.907
Outras Contas a Pagar	Outras Contas a Pagar		(22)
Carteira Própria			1.387.505
Quotas de Fundos de Renda Variável	Fundos de Renda Variável		72.496
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa		1.009.248
Depósito bancário a prazo (CDB)	Títulos Privados Renda Fixa	104,15% CDI	12.371
Debêntures	Títulos Privados Renda Fixa	111,23% CDI	33.819
		CDI+	5.227
		IPCA+	34.456
Letra Financeira (LF)	Títulos Privados Renda Fixa	105,84% CDI	82.571
		CDI+	45.542
		IPCA+	39.627
		PRE	8.625
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	Títulos Públicos pós-fixados	100,00% SELIC	23.364
Nota do Tesouro Nacional (NTN-B)	Títulos Públicos IPCA	IPCA+	17.892
Nota do Tesouro Nacional (NTN-F)	Títulos Públicos pré-fixado	PRE	12,90%
Total			1.439.015

d. Movimentação das aplicações financeiras:

	2020	2019
Saldo Inicial do Exercício	1.196.882	1.056.419
Aplicação	2.116.982	1.732.856
Resgate	(1.929.579)	(1.665.761)
IOF	(24)	(50)
Receita Financeira	55.764	74.397
Ajuste a valor de mercado	(1.010)	(979)
Saldo Final do Exercício	1.439.015	1.196.882
e. Garantia das provisões técnicas:		
	2020	2019
Provisões técnicas	477.058	433.506
(-) Depósitos judiciais (nota explicativa 15)	(15.888)	(16.346)
Total a ser coberto	461.170	417.160
Quotas de fundos de investimentos	430.693	329.061
Títulos de renda fixa - públicos	17.892	30.471
Títulos de renda fixa - privados	163.492	174.906
Total de ativos em garantia	612.077	534.438
Suficiência de cobertura	150.907	117.278

6. PRÊMIOS A RECEBER

a. Prêmios a receber:

	2020	2019
Prêmios a receber - pessoa física e jurídica	72.990	80.745
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(44.142)	(38.922)
Total	28.848	41.823

b. Movimentação de Prêmio a receber (bruto da provisão para perdas sobre créditos):

	2020	2019
Prêmios a receber no início do exercício	80.745	89.952
Prêmios emitidos líquidos (*)	3.051.215	2.836.744
IOF sobre prêmios emitidos líquidos	72.642	67.357
Recebimentos	(3.056.483)	(2.836.282)
IOF sobre Prêmios recebidos	(74.415)	(67.451)
Baixa de Prêmios incobráveis	(698)	(9.361)
IOF sobre baixa de Prêmios incobráveis	(16)	(214)
Prêmios a receber no final do exercício	72.990	80.745

(*) Não contempla as operações de risco compartilhado, por se tratar de atendimentos assistenciais. Com relação à DRE exclui os totais de (R\$ 788.670) referente ao risco compartilhado, (R\$ 1.569) prêmio restituído, (R\$ 880) variação da PPNG e inclui o total de R\$ 23.194 que corresponde ao valor provisionado do reajuste suspenso contabilizado na rubrica 123911088 (outros créditos de operações de assistência médico-hospitalar).

c. Prêmios a receber por idade:

	2020	2019
Prêmios a vencer		
1 a 30 dias	23.625	31.609
31 a 120 dias	78	1.186
Prêmios vencidos		
1 a 30 dias	5.136	8.103
31 a 120 dias	2.542	6.898
121 a 365 dias	9.221	5.823
Superior a 365 dias	32.388	27.126
Total	72.990	80.745

d. Provisão para perdas sobre créditos:

	2020	2019
Saldo no início do exercício	38.922	37.744
Provisões constituídas	10.724	12.185
Reversões	(4.806)	(1.646)
Baixa de Prêmios incobráveis	(698)	(9.361)
Saldo no final do exercício	44.142	38.922

7. DESPESAS DIFERIDAS

	2020	2019
Saldo no início do exercício	19.830	12.019
Constituição	30.682	38.109
Reversão	(36.117)	(30.298)
Saldo no final do exercício	14.395	19.830

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2020	2019
Impostos e contribuições a compensar:		
Imposto de renda e contribuição social	10.607	6.782
Outros créditos tributários	7.396	5.150
Total circulante	18.003	11.932
Diferenças temporárias:		
Imposto de Renda (*) (*)	36.830	27.865
Contribuição Social (*) (*)	22.098	16.719
Impostos e contribuições a compensar:		
Imposto de Renda	8.110	8.928
Contribuição Social	3.969	4.983
COFINS	7.801	7.541
PIS	1.268	1.225
Total não circulante	80.076	67.261

O diferimento de Imposto de Renda e a Contribuição Social decorre de ajustes temporais e o prazo para sua utilização está condicionado a realização das provisões.

8.1 Tributos diferidos (*)

	2019	Constituição	Realização	2020
Provisões para contingências fiscais	18.888	1.563	(7.915)	12.536
Provisões para contingências cíveis	8.699	1.604	(976)	9.326
Provisões para contingências trabalhistas	1.176	181	(283)	1.074
Provisão para desvalorização de títulos	128	15.902	(15.498)	532
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	20.075	13.425	(2.202)	31.299
Outros	(4.382)	11.146	(2.603)	4.161
Total dos créditos tributários	44.584	43.821	(29.477)	58.928

8.2 **Estimativa de Realização Ativo Diferido (*)**: A estimativa de realização dos créditos tributários diferidos de diferenças temporárias de acordo com a expectativa de geração de lucros tributários futuros, com base no histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade, é:

2021.....	15.354
2022.....	32.882
2023.....	8.737
2024.....	1.549
2025.....	125
Após 2025.....	281
Total.....	58.928

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2020	2019
Adiantamentos a funcionários	350	204
Adiantamento de Corretores	8.990	4.844
Outros créditos a receber	5.357	8.575
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.900)	(10.341)
Total	3.797	3.282

10. INVESTIMENTOS - PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

	Unimed Saúde e Odonto S.A.	
	2020	2019
Informações sobre o investimento		
Participação %	80,2%	80,2%
Quantidade de ações	100.000.000	100.000.000
Ativo total	100.835	85.948
Passivo	21.531	17.757
Patrimônio líquido	79.304	68.191

Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81 ANS - nº 00.070-1



continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

11. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

a. Imobilizado:	Movimentação					2020			
	Saldo em 2019	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo em 2020	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de depreciação (%)
Imóveis	10.339	-	-	(312)	10.027	15.901	(5.874)	10.027	2%
Hardware	864	-	-	(509)	355	6.943	(6.588)	355	20%
Móveis, máquinas e utensílios	858	295	-	(135)	1.018	2.260	(1.242)	1.018	10%
Equipamentos	148	310	-	(47)	411	1.501	(1.090)	411	10%
Sistema aplicativo	478	-	-	(286)	192	14.115	(13.923)	192	20%
Instalações	177	-	-	(25)	152	422	(270)	152	10%
Outras imobilizações	30	1	-	(12)	19	318	(299)	19	20%
Total	12.894	606	-	(1.326)	12.174	41.460	(29.286)	12.174	

b. Intangível:	Movimentação					2020				
	Saldo em 2018	Aquisições	Baixas	Transferência	Depreciação	Saldo em 2019	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de amortização (%)
Imóveis	10.650	-	-	-	(311)	10.339	15.901	(5.562)	10.339	2%
Hardware	1.616	27	-	(3)	(776)	864	6.944	(6.080)	864	20%
Veículos	-	-	-	-	-	-	110	(110)	-	20%
Móveis, máquinas e utensílios	933	58	-	-	(133)	858	1.965	(1.107)	858	10%
Equipamentos	112	82	-	4	(50)	148	1.190	(1.042)	148	10%
Sistema aplicativo	1.658	-	-	2	(1.182)	478	14.115	(13.637)	478	20%
Instalações	208	-	-	(2)	(29)	177	421	(244)	177	10%
Outras imobilizações	48	-	-	(1)	(17)	30	318	(288)	30	20%
Total	15.225	167	-	(2.498)	12.894	40.964	(28.070)	12.894		

Software	Movimentação					2019			
	Saldo em 2019	Aquisições	Baixas	Amortização	Saldo em 2020	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de amortização (%)
Software	2.098	-	-	(922)	1.176	45.493	(44.317)	1.176	20%
Software em desenvolvimento	3.179	7.083	-	-	10.262	10.262	-	10.262	0%
Total	5.277	7.083	-	(922)	11.438	55.755	(44.317)	11.438	

15. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Natureza	Provisão para ações judiciais			Depósitos judiciais					
	Saldo em 2019	Principal	Reversão principal	Atualizações	Reversão de atualizações	Honorários de sucumbência	Saldo em 2020	2020	2019
1 - Fiscal	79.955	5.701	-	869	(60)	-	41.822	22.970	64.358
1.1 - COFINS alargamento da base	8.485	-	-	147	-	-	8.632	9.631	9.472
1.2 - INSS	1.705	105	-	38	-	-	1.848	1.801	1.631
1.3 - PIS alargamento da base	1.430	-	-	25	-	-	1.455	-	-
1.4 - CSLL 6%	44.703	-	-	-	(60)	-	(44.643)	-	44.643
1.5 - ISS	776	10	-	53	-	-	839	922	898
1.6 - COFINS	5.271	-	-	50	-	-	5.321	-	-
1.7 - IRPJ Lei do Bem	740	-	-	14	-	-	754	-	-
1.8 - CS Lei do Bem	477	-	-	9	-	-	486	-	-
1.9 - IRRF Lei do Bem	500	-	-	9	-	-	509	-	-
1.10 - PIS Lei do Bem	130	-	-	2	-	-	132	-	-
1.11 - COFINS Lei do Bem	69	-	-	1	-	-	70	-	-
1.12 - INSS Liminar Judicial	6.808	2.520	-	232	-	-	9.560	9.448	6.719
1.13 - Taxa de Saúde Suplementar (ANS)	7.819	2.411	-	252	-	-	10.482	1.168	995
1.14 - ISS Distrito Federal	1.042	92	-	33	-	-	1.167	-	-
1.15 - Liminar Terceiros Teto 20 salários	-	563	-	4	-	-	567	-	-
2 - Trabalhista	2.940	742	(889)	334	(290)	-	2.685	1.373	881
3 - Contingências cíveis	20.079	11.388	(6.524)	4.317	(1.450)	303	21.647	10.045	10.222
4 - Sinistros (*)	-	-	-	-	-	-	-	15.888	16.346
Total	102.974	17.831	(7.413)	5.520	(1.800)	303	66.154	50.276	91.807

(*) Refere-se a depósitos judiciais de ações relacionadas a sinistros.

1. Fiscais: **1.1. Alargamento da base de cálculo da COFINS:** A Seguradora questiona o alargamento da base de cálculo prevista nos artigos 2º e 3º, § 1º da Lei nº 9.718/1998, tendo obtido liminar e, a partir de maio de 2007, a parcela correspondente à discussão está provisionada. O processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. R\$ 8.632. **1.2. INSS:** Contribuição previdenciária pela alíquota de 22,5% sobre remunerações pagas ou creditadas a corretores de seguros. Este processo está em tramitação na 1ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região e não há decisão nos tribunais superiores sobre o tema. Para fazer face à eventual perda na solução final desse processo, foi constituída provisão. Os valores em discussão estão depositados judicialmente. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. Informamos ainda que a ação está sobrestada até o julgamento definitivo do RE nº 598.572, em que foi reconhecida a repercussão geral da matéria. R\$ 1.848. **1.3. Alargamento da base de cálculo do PIS:** A Seguradora questiona o alargamento da base de cálculo prevista no artigo 3º, § 1º da Lei nº 9.718/1998, tendo obtido liminar e a partir de maio de 2007, a parcela correspondente à discussão está provisionada. O processo tramita na 4ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. R\$ 1.455. **1.4. Majoração de alíquota da CSLL - (MP nº 413/2008 convertida na Lei nº 11.727/2009):** Este processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região, com probabilidade provável e foi constituída provisão considerando o conceito de obrigação legal. Os valores em discussão estavam depositados judicialmente foram convertidos em renda para União, tendo em vista a decisão desfavorável à Seguradora no processo. **1.5. ISS Salvador:** A Prefeitura Municipal de Salvador questiona a Seguradora sobre a incidência de ISS sobre os pagamentos das faturas de reembolso em seguradora. Em novembro de 2009, a Seguradora apresentou impugnação. O processo foi remetido ao Conselho Municipal de Contribuintes e o julgamento foi convertido em diligência para realização de perícia. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. R\$ 839. **1.6. COFINS:** A Seguradora pede a anulação do crédito da COFINS a que se refere a carta de cobrança nº 183/2008 em 29 de julho de 2008. Foi concedida liminar em 12 de julho de 2011, julgando improcedentes os pedidos. Este processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da 3ª Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. R\$ 5.321. **1.7. Imposto de Renda de Pessoa Jurídica - Lei do Bem:** Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano de 2014 aprovado parcialmente, ano 2015 reprovado, e interposto recurso administrativo pela Seguradora ao MCTI - Ministério da Ciência, Tecnologia e Inovação, ano 2016 aguarda retorno do MCTI. Foi realizada provisão referente aos períodos de 2014 e 2016, e os valores estão sendo atualizados. **1.8. Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - Lei do Bem:** Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano de 2014 aprovado parcialmente, ano de 2015 reprovado, e interposto recurso administrativo pela Seguradora ao MCTI - Ministério da Ciência, Tecnologia e Inovação, ano de 2016 aguarda retorno do MCTI. Foi realizada provisão referente aos períodos de 2014 e 2016, e os valores estão sendo atualizados. **1.9. IRRF - Lei do Bem:** Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano de 2014 houve crédito tributário de saldo de base negativa IRPJ, o qual foi utilizado com débito futuro de Imposto de Renda Retido na Fonte de novembro/2015, através da declaração de compensação Perdcomp. **1.10. PIS - Lei do Bem:** Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano 2014 houve crédito tributário de saldo de base negativa IRPJ, o qual foi utilizado com débito futuro de PIS - Programa de Integração Social de novembro/2015, através da declaração de compensação Perdcomp. **1.11. COFINS - Lei do Bem:** Em decorrência do incentivo fiscal - Lei do Bem, ano 2014 houve crédito tributário de saldo de base negativa IRPJ, o qual foi utilizado com débito futuro de COFINS - Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social de novembro/2015, através da declaração de compensação Perdcomp. **1.12. INSS:** Recolhimento da contribuição previdenciária, sobre verbas trabalhistas. A Seguradora, através de parecer de seus assessores jurídicos considera como perda provável as seguintes verbas, adicionais de hora-extra e noturno, férias usufruídas, descanso semanal remunerado, e considera como perda provável, salário-maternidade, salário-paternidade e gratificação natalina/13º salário, sendo certo que para estas verbas a Seguradora vem realizando os depósitos judiciais dos valores e consequentemente constituindo a provisão destes valores. R\$ 9.560. **1.13. Taxa de Saúde Suplementar (TSS):** Discute a legalidade da cobrança da referida taxa. Os assessores jurídicos consideram a probabilidade de perda como possível, e para fazer frente a eventual perda financeira ao fim da ação, a Seguradora vem provisionando os valores relativos a taxa. R\$ 10.481. **1.14. ISS Lei Complementar 157/16:** A Seguradora discute com o Distrito Federal a incidência de ISS sobre as operações de seguros. A Seguradora através de seus assessores jurídicos consideram a probabilidade de perda como possível, e para fazer frente a eventual perda financeira, a Seguradora vem provisionando e depositando judicialmente os valores relativos a esta parte do tributo. R\$ 1.166. **1.15. Contribuição de Terceiros - Sistema S - Limitação da base cálculo em 20 salários mínimos:** Discute a restrição da base de cálculo da contribuição de terceiros para o sistema S em 20 salários mínimos, nossos assessores jurídicos consideram a probabilidade de perda como possível, e para fazer frente a eventual perda financeira ao fim da ação, a Seguradora vem provisionando os valores relativos ao tributo. R\$ 567. **2. Trabalhista:** A Seguradora

12. MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS

Saldo em 2019	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	Provisão de Remissão	Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	PEONA	Total
	Constituição	3.267.237	3.166	1.579.390	59.693
Glosa	-	-	(137.208)	-	(137.208)
Pagamentos/reversão	(3.266.356)	(465)	(1.435.198)	(26.707)	(4.728.726)
Saldo em 2020	4.788	8.345	183.607	280.318	477.058

Saldo em 2018	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	Provisão de Remissão	Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	PEONA	Total
	Constituição	2.607.253	211	1.546.307	2.234
Glosa	-	-	(159.336)	-	(159.336)
Pagamentos/reversão	(2.606.178)	(859)	(1.357.024)	(1.615)	(3.965.676)
Saldo em 2019	3.907	5.644	176.623	247.332	433.506

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2020	2019
Imposto de renda	106.597	52.358
(-) Antecipação de IRPJ	(97.544)	(49.352)
Contribuição social	66.044	33.002
(-) Antecipação de CSLL	(58.987)	(30.094)
Subtotal	16.110	5.914
COFINS	2.922	2.777
PIS	475	451
Imposto sobre operações financeiras	5.165	4.495
Impostos e contribuições retidos	3.790	3.216
Outros impostos e contribuições	1.704	1.658
Subtotal	14.056	12.597
Total	30.166	18.511

Os valores antecipados de Imposto de Renda e Contribuição Social, referente ano calendário 2020, serão considerados após conclusão dos trabalhos de entrega da Escrituração Contábil Fiscal (ECF) em julho de 2021.

14. DÉBITOS DIVERSOS

	2020	2019
Passivo circulante		
Participação nos lucros	7.481	5.698
Dividendos a pagar	-	12.934
Férrias e encargos a pagar	8.128	7.297
Fornecedores	15.681	19.234
Depósitos de terceiros	3.225	16.302
Passivo não circulante		
Fornecedores	2.375	-
Total	36.890	61.465

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Provisão para ações judiciais			Depósitos judiciais					
	Saldo em 2019	Principal	Reversão principal	Atualizações	Reversão de atualizações	Honorários de sucumbência	Saldo em 2020	2020	2019
a. Capital social: O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 500.000 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 500.000 em 2019), representado por 38.823.797 (38.823.797 em 2019) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal. Em 2020 não houve aumento de capital. (i) Reserva legal: Constituída ao final de cada exercício, na forma prevista na legislação societária brasileira, pela parcela de 5% do lucro líquido, não podendo exceder a 20% do capital social. b. Reserva de investimento e capital de giro: O saldo do lucro líquido, após destinações de reserva legal e dividendos se houver, será destinado à Reserva de Investimento e Capital de Giro, a qual não poderá exceder o valor do capital social. Esta reserva que terá por finalidade absorver prejuízos, assegurar investimentos em participações em outras sociedades, no imobilizado, nas operações da Seguradora, no intangível e acréscimo do capital de giro. A constituição da Reserva de Investimento e Capital de Giro pode ser dispensada ou diminuída por deliberação da Assembleia Geral, na hipótese desta vir a decidir pela destinação de lucros para pagamento de dividendos adicionais ao dividendo obrigatório. c. Dividendos: De acordo com o Artigo 30, § 1º, inciso II do Estatuto Social da Unimed Seguros Saúde S.A., o pagamento mínimo de dividendos ou juros sobre capital próprio deve considerar: • Lucro líquido do exercício; • (-) Destinação de reserva legal de 5%; e • Sobre a base de cálculo, distribuir no mínimo 10%. • O valor relacionado a distribuição de dividendos foi pago antecipadamente no valor de R\$ 31.200 em dezembro de 2020 (R\$ 10.301 em 2019). • Conforme prevê o estatuto Social e <i>ad referendum</i> à reunião da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária dos Acionistas, será realizada a transferência da reserva de lucros para aumento do capital social.	79.955	5.701	-	869	(60)	-	41.822	22.970	64.358
Lucro líquido do exercício							250.499	136.151	
Reserva legal							(12.525)	(6.808)	
Base de cálculo dos dividendos							237.974	129.343	
Dividendos Pagos							31.200	12.934	
Percentual sobre o lucro líquido ajustado							13%	10%	
d. Patrimônio mínimo ajustado e margem de solvência									
Patrimônio líquido							2020	2019	
Adições:							1.072.476	853.833	
(+) Obrigações legais (*)							355	710	
Deduções:							(90.660)	(81.131)	
(-) Participação societária							(63.603)	(54.690)	
(-) Despesa diferida							(14.395)	(19.830)	
(-) Intangível							(11.438)	(5.277)	
(-) Despesas antecipadas							(1.224)	(1.334)	
Patrimônio mínimo ajustado (PMA)							982.171	773.412	
Margem de Solvência									
(A) maior valor entre 0,20 vezes a média dos prêmios retidos dos últimos 36 meses e 0,33 vezes a média dos sinistros retidos dos últimos 60 meses							497.185	527.637	
I - 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 36 meses							401.516	395.066	
II - 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 60 meses							497.185	527.637	
(B) maior valor entre 0,20 vezes a soma dos prêmios retidos dos últimos 12 meses e 0,33 vezes a média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses							455.167	491.891	
I - 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 12 meses							455.167	380.762	
II - 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses							451.198	491.891	
(X) Parcela mínima a ser observada apenas para as Seguradoras Especializadas em Saúde, que iniciaram suas atividades antes de 22 de dezembro de 2009 (**)							85,28%	77,90%	
Maior entre (A+50%*(B-A)) e (X*B)							476.176	509.764	
Suficiência de									

Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81 ANS - nº 00.070-1



-☆ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

	2020	2019	Passivo	2020	2019
(*) De acordo com a Instrução Normativa ANS nº 50/12, o montante de obrigações legais refere-se ao saldo contábil de provisões judiciais fiscais e tributárias em 31 de dezembro de 2012.					
(**) O percentual aplicado para o fator X em 31 de dezembro de 2020 é calculado de acordo com a RN 373 de 07 de Abril de 2015.					
e. Quadro de Informações Adicionais para o Modelo padrão de Capital baseado em Riscos:					
Data-Base	31/12/2020				
Descrição da informação requerida	Valores apurados				
Soma das contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários da remissão, não remidos, em contratos com remissão temporária	9.650				
Soma das contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários da remissão, não remidos, em contratos com remissão vitalícia	-				
Número de beneficiários remidos de contratos com remissão temporária	1				
Número de beneficiários remidos de contratos com remissão vitalícia	-				
Soma dos valores das expectativas de despesa de assistência à saúde de beneficiários remidos, em contratos de remissão temporária, nos doze meses subsequentes	4.257				
Soma dos valores das expectativas de despesa de assistência à saúde de beneficiários remidos, em contratos de remissão vitalícia, nos doze meses subsequentes	-				
f. Capital Regulatório:					
	2020				
(A) MS (Margem de Solvência)	476.176				
75% (Percentual Aplicado)	357.132				
(B) CRS (Capital Baseado no Risco de Subscrição)	313.182				
Apuração do Capital Regulatório (maior entre (A) e (B))	357.132				
Ativo	2020	2019	Passivo	2020	2019
Total	586	72	Total	74.455	86.542
Receita: (d)	2020	2019	Despesa	2020	2019
Prêmios emitidos:			Despesas de comercialização: (a)		
Unimed Seguradora S.A.	7.434	5.792	Cooperativas Unimed	4.016	4.770
Unimed Saúde e Odonto S.A.	805	762	Despesas com sinistro: (h)		
Unimed Seguros			Intercâmbio eventual	210.924	219.137
Patrimoniais S.A.	302	280	Intercâmbio habitual	788.670	921.416
Unimed Participações S.A.	128	130	Despesas administrativas:		
Unimed do Brasil Ltda.	6.986	6.873	Unimed Seguradora S.A. (b)	2.726	2.028
Recuperação das despesas administrativas: (e)			Unimed Saúde e Odonto S.A. (b)	149	109
Unimed Saúde e Odonto S.A.	4.694	1.334	Demais administradores (b)	6	6
Unimed Seguros			Investcoop Asset		
Patrimoniais S.A.	1.029	757	Management Ltda. (g)	2.728	983
Total	21.378	15.928	Despesas com publicidade e propaganda: (c)		
			Unimed do Brasil Ltda.	3.090	2.604
			Despesas administrativas compartilhadas: (b)		
			Unimed Seguradora S.A.	92.880	62.304
			Total	1.105.189	1.213.357

18 DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

	2020	2019
17. TRANSAÇÕES E SALDOS COM PARTES RELACIONADAS		
Remuneração do pessoal-chave da Administração		
É contabilizada na rubrica "Despesas administrativas" a remuneração paga aos Administradores, que compreende benefícios de curto prazo. Não é concedido qualquer tipo de benefício pós-emprego e não tem como política pagar a empregados e administradores remuneração baseada em ações. As principais transações e saldos com partes relacionadas, estão detalhadas a seguir: (a) Remuneração pela estipulação de contratos de pró-labore com as empresas cooperativas singulares pertencentes ao Sistema Cooperativo Unimed. (b) Despesas administrativas com sua controlada Unimed Saúde e Odonto S.A. e com sua controladora Unimed Seguradora S.A., respectivamente. (c) Despesas com publicidade e propaganda com a empresa relacionada do Sistema Cooperativo Unimed (Unimed do Brasil). (d) Receita com assistência médica com a controlada Unimed Saúde e Odonto S.A., suas controladoras Unimed Participações S.A., Unimed Seguradora S.A., e Unimed Seguros Patrimoniais S.A. e empresa relacionada do Sistema Cooperativo Unimed (Unimed do Brasil). Mantém também despesas com planos previdenciários, seguros de vida e assistência odontológica. (e) Recuperação de custos pela utilização da estrutura administrativa compartilhada com as empresas do grupo Seguros Unimed. (f) Dividendos a pagar para controladora Unimed Seguradora S.A.. (g) Despesas com honorários de administração de carteira de investimentos. (h) Operação de intercâmbio com singulares. (i) Dividendos a receber. (j) Prêmios a Receber.		
Ativo	2020	2019
Títulos e créditos a receber:		
Unimed Saúde		
e Odonto S.A.(e)	466	14
Unimed Seguros		
Patrimoniais S.A. (e)	96	24
Dividendos a receber: (i)		
Unimed Saúde e Odonto S.A.	-	11
Prêmios a receber (j)		
Unimed Seguros		
Patrimoniais S.A.	24	23
Passivo	2020	2019
Débitos de operações com assistência à saúde:		
Cooperativas Unimed (a)	705	801
Intercâmbio eventual (h)	17.314	12.041
Intercâmbio habitual (h)	46.526	45.457
Débitos diversos:		
Unimed Seguradora S.A. (b)	9.795	14.926
Investcoop Asset		
Management Ltda. (g)	115	383
Dividendos a pagar: (f)		
Unimed Seguradora S.A.	-	12.934
Total	2.283.290	1.912.765
a. Prêmios retidos:		
Prêmios emitidos	3.158.790	2.957.257
Prêmio de corresponsabilidade cedida	(788.670)	(921.416)
Prêmios cancelados	(84.381)	(120.513)
Prêmios restituídos	(1.569)	(1.487)
Variação da provisão de prêmios não ganhos - PPNG	(880)	(1.076)
Total	2.283.290	1.912.765
b. Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde:		
COFINS	(37.671)	(25.288)
PIS	(6.122)	(4.097)
Total	(43.793)	(29.385)
c. Sinistros avisados:		
Indenizações avisadas	(1.570.154)	(1.538.013)
Despesas com sinistros	(2.559)	(2.130)
Indenizações avisadas - SUS	(6.670)	(11.565)
Glosa	137.208	157.725
Recuperação de sinistros	1.614	363
Co-participação	57.689	50.778
Total	(1.382.872)	(1.342.842)

d. Eventos médicos hospitalares:

	2020									
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	4	995	-	7.167	96	14.645	-	-	147	23.054
Exames	82	1.673	2	23.927	607	120.442	-	-	441	147.174
Terapias	1	581	-	7.189	140	40.610	-	-	194	48.715
Outros atendimentos	1.002	23.395	34	117.786	2.343	617.960	-	-	2.592	765.112
Demais despesas	959	161	-	252	844	-	-	-	-	2.216
Total (*)	2.048	26.805	36	156.321	4.030	793.657	-	-	3.374	986.271

	2020									
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	-	-	-	-	31	-	-	-	-	31
Outros atendimentos	51	92	-	5.731	606	95.630	-	-	502	102.612
Demais despesas	-	-	-	337	-	-	-	-	-	337
Total (*)	51	92	-	6.068	637	95.630	-	-	502	102.980

	2020									
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta Médica	1	9	1	2.228	13	54.453	-	-	269	56.974
Exames	2	22	2	2.600	34	48.154	-	-	163	50.977
Terapias	5	11	7	1.672	-	26.433	-	-	140	28.268
Outros atendimentos	27	115	6	9.392	-	141.978	-	-	478	151.996
Demais despesas	-	-	-	3	-	30	-	-	-	33
Total (*)	35	157	16	15.895	47	271.048	-	-	1.050	288.248

(*) Os totais de Rede Contratada, Reembolso e Intercâmbio Eventual não contemplam os valores relacionados ao SUS (Sistema Único de Saúde) no total de R\$ 5.373.

	2020									
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	58	67	6	6.744	720	134.083	-	-	2.058	143.736
Exames	75	112	10	8.406	964	119.384	-	-	1.440	130.391
Terapias	20	46	7	4.590	451	81.078	-	-	793	86.985
Outros atendimentos	165	344	20	28.365	3.281	381.342	-	-	3.939	417.456
Demais despesas	-	-	-	31	-	10.071	-	-	-	10.102
Total	318	569	43	48.136	5.416	725.958	-	-	8.230	788.670

	2019									
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	1	746	-	3.426	93	7.813	-	-	120	12.199
Exames	38	1.270	2	12.756	614	76.872	-	-	202	91.754
Terapias	-	438	-	4.419	135	28.630	-	-	145	33.767
Internações	93	1.424	12	5.892	3.148	36.991	-	-	102	47.662
Outros atendimentos	30	9.406	-	22.484	2.511	287.355	-	-	919	322.705
Demais despesas	1.904	18.060	(1.236)	26.301	6.865	454.190	(38)	515	2.244	508.805
Total (*)	2.066	31.344	(1.222)	75.278	13.366	891.851	(38)	515	3.732	1.016.892

	2019									
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido				
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão pós lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Total
Consulta médica	-	19	-	152	-	8.419	-	-	46	8.636
Exames	-	-	-	80	-	989	-	-	-	1.069
Terapias	-	-	-	-	-	3.262	-	-	-	3.262
Internações	-	-	-	280	23	2.436	-	-	15	2.754
Outros atendimentos	80	103	-	3.320	379	55.807	-	-	391	60.080
Demais despesas	80	43	-	2.167	131	17.254	-	-	128	19.803
Total (*)	160	165	-	5.999	533	88.167	-	-	580	95.604

continua -☆



☆ continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

	2019										Total
	Intercâmbio Eventual										
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido					
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão	Planos coletivos após a lei	Planos coletivos após a lei	Planos coletivos após a lei	
Consulta médica	2	9	7	1.082	244	27.657	-	1	166	29.168	
Exames	6	12	5	1.221	201	22.702	-	1	110	24.257	
Terapias	28	2	2	649	81	9.319	-	-	40	10.121	
Internações	-	-	20	379	130	5.892	-	-	-	6.421	
Outros atendimentos	7	150	4	4.398	502	77.729	-	-	341	83.131	
Demais despesas	2	10	13	3.673	401	61.429	-	-	155	65.683	
Total (*)	45	183	51	11.402	1.559	204.728	-	1	812	218.781	

(*) Os totais de Rede Contratada, Reembolso e Intercâmbio Eventual não contemplam os valores relacionados ao SUS (Sistema Único de Saúde) no total de R\$ 11.565.

	2019										Total
	Intercâmbio habitual										
	Preço pré-estabelecido					Preço pós-estabelecido					
	Planos individuais familiares antes da lei	Planos individuais familiares pós-lei	Planos coletivos por adesão antes da lei	Planos coletivos por adesão pós-lei	Planos coletivos antes da lei	Planos coletivos pós-lei	Planos coletivos por adesão	Planos coletivos após a lei	Planos coletivos após a lei	Planos coletivos após a lei	
Consulta médica	38	44	2	4.500	620	100.463	-	1	1.619	107.287	
Exames	52	61	11	5.696	865	84.834	-	1	1.036	92.556	
Terapias	13	23	2	3.125	515	53.341	-	1	551	57.571	
Internações	5	-	50	1.604	1.305	20.225	-	11	205	23.405	
Outros atendimentos	156	234	30	20.224	3.160	352.553	-	1	4.423	380.781	
Demais despesas	83	61	-	15.882	2.784	239.266	-	-	1.740	259.816	
Total	347	423	95	51.031	9.249	850.682	-	15	9.574	921.416	

e. Outras receitas e despesas operacionais:

	2020	2019
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.685	2.325
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Seguradora	274	730
Despesas com apólices e contrato	(2.135)	(2.906)
Provisão para contingências	(6.582)	(8.803)
Outras	(8.543)	(3.281)
Subtotal	(17.260)	(14.990)
Provisão para perdas sobre créditos - prêmios	(28.117)	(10.539)
Provisão para perdas sobre outros créditos	(261)	(686)
Subtotal	(28.378)	(11.225)
Programa de promoção da Saúde e Prevenção de riscos de doenças	(2.890)	(2.246)
Total outras despesas operacionais	(48.528)	(28.461)
Outras despesas não relacionadas à assistência à Saúde	(1.441)	(1.802)

f. Despesas de comercialização:

	2020	2019
Comissões sobre prêmios emitidos	(123.836)	(117.184)
Comissões de agenciamento	(30.116)	(42.588)
Comissões de pró-labore	(8.394)	(7.299)
Variação das despesas de comercialização diferidas	(5.429)	7.613
Comissão/Agenciamento	(459)	(261)
Total	(168.234)	(159.719)

g. Despesas administrativas:

	2020	2019
Despesas com pessoal	(134.752)	(129.318)
Serviços de terceiros	(74.801)	(50.723)
Localização e funcionamento	(20.156)	(19.919)
Despesa com publicidade e propaganda	(12.912)	(11.899)
Outras	(7.302)	(3.151)
Subtotal	(249.923)	(215.010)
Despesas com tributos		
Taxas de saúde suplementar	(2.418)	(2.622)
Contribuição Sindical	(112)	(25)
Outros Impostos	(470)	(1.166)
Subtotal	(3.000)	(3.813)
Total	(252.923)	(218.823)

h. Receitas e despesas financeiras:

	2020	2019
Receitas		
Receitas com títulos privados	14.078	20.822
Valor justo por meio do resultado	59	103
Disponível para venda	6.637	11.759
Mantidos até o vencimento	7.382	8.960
Receitas com títulos públicos	3.606	5.632
Valor justo por meio do resultado	806	1.777
Disponível para venda	332	397
Mantidos até o vencimento	2.468	3.458
Receitas com fundos de investimento	81.218	49.360
Valor justo por meio do resultado	77.674	49.360
Disponível para venda	3.544	-
Receitas financeiras com operações de assistência à saúde	872	1.111
Receitas com créditos tributários	698	1.566
Receitas financeiras com depósitos judiciais	1.504	1.712
Outras receitas financeiras	1.994	4.238
Subtotal	103.970	84.441
Despesas	(10)	-
Despesas com títulos de renda fixa e variável	(43.128)	(1.417)
Valor justo por meio do resultado	(10)	-
Despesas com fundos de investimentos	(42.911)	(1.417)
Valor justo por meio do resultado	(217)	-
Despesa financeira com operações de assistência à saúde	(1.072)	(1.458)
Encargos para provisão para contingência	(3.796)	(3.141)
Despesas com empréstimos e financiamentos	-	(78)
Despesas financeiras de encargos sobre tributos	(1)	(49)
Outras despesas financeiras	(2.711)	(1.721)
Subtotal	(50.718)	(7.864)
Total	53.252	76.577
i. Resultado patrimonial		
Receitas patrimoniais	2020	2019
Resultado positivo de equivalência patrimonial	10.849	8.987
Lucro de alienação de bens ativos	-	31
Outras receitas patrimoniais	-	33
Subtotal	10.849	9.051
Despesas patrimoniais		
Resultado de equivalência patrimonial	(764)	(420)
Subtotal	(764)	(420)
Total	10.085	8.631

19 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	2020	2019	2020	2019
Lucro antes dos impostos e após participações sobre o resultado	409.200	214.766	409.200	214.766
Adições:				
Provisão para contingências	7.943	10.420	7.943	10.420
Provisão para devedores duvidosos	28.059	1.864	28.059	1.864
Donativos	80	300	80	300
Programa de participação no resultado	1.783	-	1.783	-
Outras	4.812	3.689	4.812	3.689
Exclusões:				
Receitas com depósitos judiciais	(732)	(1.402)	(732)	(1.402)
Outras	(10.848)	(8.987)	(10.848)	(8.987)
Programa de participação no resultado	-	(640)	-	(640)
Base de cálculo	440.297	220.010	440.297	220.010
Alíquotas:				
Imposto de renda e contribuição social	(66.044)	(33.002)	(66.044)	(33.002)
Imposto de renda alíquota adicional 10%	(44.006)	(21.977)	-	-
Programa de alimentação ao trabalhador-PAT	814	855	-	-
Patrocínios	2.640	1.766	-	-
Tributos correntes	(106.596)	(52.358)	(66.044)	(33.002)
Tributos de exercícios anteriores	-	1.522	-	1.217
Total:	(106.596)	(50.836)	(66.044)	(31.785)
Tributos diferidos	8.712	2.504	5.227	1.502
Despesa de imposto de renda e contribuição social	(97.884)	(48.332)	(60.817)	(30.283)
Alíquota efetiva	22,92%	22,50%	14,86%	14,10%

20 CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2020	2019
Lucro líquido do exercício	250.499	136.151
Ajustes para:		
Resultado de equivalência patrimonial	(10.085)	(8.567)
Redução do valor recuperável de ativos	28.757	11.226
Depreciação e amortização	2.248	3.461
Créditos tributários e previdenciários	(18.886)	(16.701)
Despesas antecipadas	109	946
Despesas diferidas	5.435	(7.810)
Diferimento das provisões técnicas	30.898	(3.937)
Outros ajustes	(12)	(10)
Aplicações financeiras	(242.740)	(141.019)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(18.131)	(505)
Outros valores e bens	(1.155)	(2.059)
Depósitos judiciais e fiscais	41.531	(2.677)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12.653	34.931
Débitos de operações de assistência à saúde	2.448	9.072
Impostos e contribuições	(144.875)	(82.640)
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	45
Débitos diversos	(11.640)	11.252
Provisões judiciais	(36.820)	10.192
Caixa consumido nas atividades operacionais	(109.766)	(48.649)
Impostos pagos sobre o lucro	156.530	79.445
Caixa gerado nas atividades operacionais	46.764	30.796

21 OUTRAS INFORMAÇÕES

O ano de 2020 foi marcado por diversas ações ao combate do novo coronavírus. O distanciamento social foi uma das medidas que se mostrou mais eficiente no avanço da COVID-19. O governo em suas diversas esferas do país divulgou pacotes de estímulo a economia, tentando minimizar os impactos da crise, entretanto a proporção que a crise tomou foi maior do que era esperado, principalmente no primeiro semestre e sua recuperação começou a ser sentida no segundo semestre, mas sem a recuperação total da economia. Desde o início da pandemia, a Seguradora acionou seu Plano de Continuidade de Negócios (PCN). Foi criado um grupo de trabalho de combate a pandemia, que coordena as ações de enfrentamento à pandemia, minimizando os impactos operacionais, garantindo a continuidade dos negócios, a qualidade nos atendimentos a clientes, participantes e beneficiários, além de proporcionar aos colaboradores e seus familiares a qualidade e continuidade dos trabalhos. No início da pandemia, dentre as ações internas, a Seguradora colocou todo seu contingente de colaboradores, terceiros e demais forças de trabalho em regime de "home-office". Durante o passar dos meses e a liberação pelos órgãos governamentais para o retorno presencial de forma parcial, a Seguradora adotou todas as medidas de segurança necessárias a garantir o retorno seguro de seus colaboradores. Os impactos financeiros foram positivos na Seguradora por causa da pandemia, as restrições impostas a procedimentos específicos e eletivos precisaram ser cancelados ou postergados, e durante a pandemia poucos foram realizados. O impacto na sinistralidade da Seguradora foi positivo, reduzindo em 8,1 p.p. as estimativas iniciais de sinistralidade para o ano de 2020. O resultado financeiro também foi bastante impactado devido ao cenário econômico causado pela pandemia, mas conseguiu se recuperar no final do exercício. Com a chegada da vacina, a estimativa para 2021 é que a população mundial consiga ser imunizada e com isso os impactos na economia global sejam rapidamente percebidos. No Brasil ainda há a expectativa que tenhamos certas dificuldades em imunizar as pessoas, devido as características populacionais do país. A Seguradora demonstra toda a confiança e robustez na força de sua marca, em seu modelo de negócio, na solidez de suas finanças. Faz parte do Sistema Unimed, Sistema Cooperativo de Saúde, com características e modelos de negócio que entregam produtos e serviços de qualidade e confiança a seus clientes. A Seguradora se mostra a cada dia mais forte no enfrentamento da pandemia, entregando bons resultados a seus acionistas, com inovação e qualidade.

DIRETORIA

Helton Freitas
Diretor-Presidente

Adelson Severino Chagas
Diretor

Agenor Ferreira da Silva Filho
Diretor

Luiz Paulo Tostes Coimbra
Diretor

Tajumar Custodio Martins
Diretor

ATUÁRIA

Lara Cristina da Silva Facchini - Atuária - MIBA - 1118

CONTADOR

Vinicius Negrini de Oliveira - CRC: 1SP242483/O-8

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Aos Diretores da Unimed Seguros Saúde S.A. - São Paulo - SP. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Unimed Seguros Saúde S.A. ("Seguradora") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Seguros Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às

entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais". Somos independentes em relação à Seguradora 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. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e o relatório dos auditores:** A Administração da Seguradora

é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais 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 financeiras individuais, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais:** A Administração é

continua →

Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81 ANS - nº 00.070-1



☆ continuação

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras individuais, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Seguradora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Seguradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais, 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 financeiras individuais. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: - Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. - Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Seguradora. - 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 condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Seguradora. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em

nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Seguradora a não mais se manter em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. - Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamo-nos com a Administração da Seguradora 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.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2021.

KPMG Auditores Independentes
CRC SP014428/O-6

Érika Carvalho Ramos
Contadora - CRC 1SP224130/O-0



e-negócios públicos

Diário Oficial

Pesquise gratuitamente as licitações e negócios públicos do Estado

- Busca fácil e objetiva das **licitações**;
- Consulta às **leis e decretos** sobre as contratações;
- E muito mais: concorrências, concursos, convites, dispensas, inexigibilidades, leilões, pregões e tomadas de preços.

www.imprensaoficial.com.br/negociospublicos

imprensaoficial
GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO