Accountants &
Business Advisors

WALTER HEUER
AUDITORES E CONSULTORES

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais politicas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nª 4-r, no exercício de 2018, a Unimed Vitória, em atendimento ao requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de risco. Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

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

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstancias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

**W H AUDITORES INDEPENDENTES**
**CRC - RJ 319/O S 8 MG**

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

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

**UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
**CNPJ:.27.578.434/0001-20 - REG. ANS Nº 35.739-1**
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**
***(VALORES EM R$ 1.000)***

| ATIVO | NE | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| **ATIVO CIRCULANTE** | | **328.884** | **311.984** |
| **Disponível** | **5** | **946** | **422** |
| **Realizável** | | **327.938** | **311.562** |
| Aplicações Financeiras | 6 | 233.020 | 197.836 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 178.904 | 141.996 |
| Aplicações Livres | | 54.116 | 55.840 |
| Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | 7 | 49.552 | 69.122 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 22.870 | 58.718 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | | 11.593 | 10.404 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | | 15.089 | - |
| Créditos de Oper.Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Oper. | 8 | 5.285 | 12.732 |
| Despesas Diferidas | 9 | 2.089 | 1.711 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 10 | 5.427 | 2.627 |
| Bens e Títulos a Receber | 11 | 27.846 | 21.019 |
| Despesas Antecipadas | | 1.378 | 1.426 |
| Conta-corrente com Cooperados | 12 | 3.341 | 5.089 |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** | | **270.349** | **260.353** |
| **Realizável a Longo Prazo** | **13** | **81.020** | **84.602** |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 2.963 | 5.175 |
| Títulos e Créditos a Receber | | 7.584 | 7.495 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 25.099 | 16.090 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | | 8.645 | 9.171 |
| Conta-corrente com Cooperados | | 36.729 | 46.671 |
| **Investimentos** | **14** | **74.554** | **63.941** |
| Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial | | 65.632 | 55.812 |
| Outros Investimentos | | 8.922 | 8.129 |
| **Imobilizado** | **15** | **89.697** | **90.614** |
| Imóveis de Uso Próprio | | 63.424 | 63.220 |
| Imóveis - Hospitalares | | 35.566 | 36.263 |
| Imóveis - Não Hospitalares | | 27.858 | 26.957 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 18.557 | 18.996 |
| Hospitalares | | 15.066 | 16.197 |
| Não Hospitalares | | 3.491 | 2.799 |
| Imobilizações em Curso | | 1.471 | 888 |
| Outras Imobilizações | | 6.245 | 7.510 |
| **Intangível** | **16** | **25.078** | **21.196** |
| **TOTAL DO ATIVO** | | **599.233** | **572.337** |

**UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
**CNPJ:.27.578.434/0001-20 - REG. ANS Nº 35.739-1**
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**
***(VALORES EM R$ 1.000)***

| PASSIVO | NE | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| **PASSIVO CIRCULANTE** | | **228.728** | **269.315** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 17 | 124.330 | 184.728 |
| Provisão de Contraprestações | | 3.214 | 36.671 |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha (PPCNG) | | - | 34.201 |
| Provisão Para Remissão | | 3.214 | 2.470 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS | | 8.142 | 6.932 |
| Provisão de Eventos a Liq. Outros Prest. Serv. Assistenciais | | 38.023 | 69.708 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 74.951 | 71.417 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | 12.835 | 99 |
| Contraprestações a Restituir | | 300 | 85 |
| Comercialização sobre Operações | | - | 14 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 12.535 | - |
| Débitos de Oper. De Assist. Saúde Não Relac. C/Planos Saúde Oper | 18 | 1.505 | 12.921 |
| Provisões | | - | 76 |
| Provisão para IR e CSSL | 19 | - | 76 |
| Tributos e Contribuições a Recolher | 20 | 36.916 | 27.852 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 21 | 1.350 | 1.264 |
| Débitos Diversos | 22 | 48.998 | 40.813 |
| Conta-corrente de Cooperados | 23 | 2.794 | 1.562 |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | | **91.823** | **93.188** |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 17 | 5.791 | 5.580 |
| Provisão Para Remissão | | 4.694 | 4.483 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS | | 1.097 | 1.097 |
| Provisões | | 40.430 | 24.345 |
| Provisões para Tributos Diferidos | 24 | 8.255 | 8.304 |
| Provisões para Ações Judiciais | 25 | 32.175 | 16.041 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 20 | 45.497 | 61.808 |
| Tributos e Contribuições | | - | 4.137 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | | 18.162 | 21.020 |
| Tributos e Contribuições Relacionados a IN-20 - Parcelamento | | 27.335 | 36.651 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 21 | 105 | 1.455 |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | **278.682** | **209.834** |
| Capital Social | 26 | 188.668 | 152.319 |
| Reservas | 27 | 65.937 | 54.332 |
| Reserva de Reavaliação | | 16.218 | 16.315 |
| Reservas de Sobras | | 49.719 | 38.017 |
| Sobra à Disposição da AGO | 33 | 24.077 | 3.183 |
| **TOTAL DO PASSIVO** | | **599.233** | **572.337** |

**UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
**CNPJ:.27.578.434/0001-20 - REG. ANS Nº 35.739-1**
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO**
***(VALORES EM R$ 1.000)***

| DESCRIÇÃO | NE | 31/12/2018 | 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| **CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE** | | **1.279.564** | **1.176.929** |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 1.299.195 | 1.202.653 |
| Contraprestações Líquidas | 28 | 1.300.149 | 1.203.968 |
| Variação das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde | | -954 | -1.315 |
| ( - )Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência | | -19.631 | -25.724 |
| **EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS** | | **-1.066.875** | **-1.012.691** |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | 29 | -1.063.341 | -1.011.143 |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | -3.534 | -1.548 |
| **RESULTADO DAS OPER. COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE** | | **212.689** | **164.238** |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde | | 244 | 280 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Pl. Saúde da Operad. | 30 | 34.562 | 83.271 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | | 21.982 | 61.961 |
| Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist.Méd.Hospit. | | 9.033 | 19.282 |
| Outras Receitas Operacionais | | 3.547 | 2.028 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. Saúde | | -3.422 | -5.535 |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde | | -16.862 | -15.162 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde | | -7.814 | -6.627 |
| Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças | | -3.414 | -3.131 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | -5.634 | -5.404 |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com | 30 | | |
| Planos de Saúde da Operadora | | -14.821 | -60.728 |
| **RESULTADO BRUTO** | | **212.390** | **166.364** |
| Despesas de Comercialização | | -23.057 | -19.592 |
| Despesas Administrativas | 31 | -142.899 | -129.514 |
| Resultado Financeiro Líquido | | -2.115 | 1.269 |
| Receitas Financeiras | | 20.529 | 22.155 |
| Despesas Financeiras | | -22.644 | -20.886 |
| Resultado Patrimonial | 32 | 7.087 | 4.917 |
| Receitas Patrimoniais | | 7.271 | 5.021 |
| Despesas Patrimoniais | | -184 | -104 |
| **RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES** | | **51.406** | **23.444** |
| Imposto de Renda | | -6.730 | -6.116 |
| Contribuição Social | | -3.286 | -2.877 |
| **RESULTADO LÍQUIDO** | | **41.390** | **14.451** |

| RESULTADO POR ATO | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Ato Cooperativo** | | |
| Ato Cooperativo Principal | 30.123 | 6.837 |
| Ato Cooperativo Auxiliar | 3.912 | 3.369 |
| **RESULTADO DO ATO COOPERATIVO** | **34.035** | **10.206** |
| RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO | 7.355 | 4.245 |
| **RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS** | **41.390** | **14.451** |