



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 2019 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 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais 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 n^a 4-r, no exercício de 2019, a Unimed Vitória contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds, relativos às transações de intercâmbio. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.





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.

Belo Horizonte, 24 de janeiro de 2020.

WH AUDITORES INDEPENDENTES CRC - RJ 319/O S 8 MG

Cristiana kapellia llotatage CRISTIANA S.C. COSTA LAGE

CONTADOR CRC - MG 47.629/O

MAURI PASSIG MARTINS

CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1.000)

ATIVO	NE	31/12/2019	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		382.017	328.884
Disponível	5	35.365	946
Realizável		346.652	327.938
Aplicações Financeiras	6	233.161	233.020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		182.060	178.904
Aplicações Livres		51.101	54.116
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	7	58.445	49.552
Contraprestação Pecuniária a Receber		23.298	22.870
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		12.052	11.593
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		23.095	15.089
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Operadora	8	3.733	5.285
Despesas Diferidas	9	2.379	2.089
Créditos Tributários e Previdenciários	10	13.329	5.427
Bens e Títulos a Receber	11	29.921	27.846
Despesas Antecipadas		1.334	1.378
Conta-corrente com Cooperados	12	4.350	3.341
ATIVO NÃO CIRCULANTE		289.787	270.349
Realizável a Longo Prazo	13	75.549	81.020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.921	2.963
Títulos e Créditos a Receber		1.694	7.584
Depósitos Judiciais e Fiscais		31.102	25.099
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		8.132	8.645
Conta-corrente com Cooperados		31.700	36.729
Investimentos	14	83.372	74.554
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		72.680	65.632
Participações Societárias pelo Método de Custo		8.942	-
Outros Investimentos		1.750	8.922
Imobilizado	15	101.587	89.697
Imóveis de Uso Próprio		62.772	63.424
Imóveis - Hospitalares		34.870	35.566
Imóveis - Não Hospitalares		27.902	27.858
Imobilizado de Uso Próprio		29.804	18.557
Imobilizado - Hospitalares		26.106	15.066
Imobilizado - Não Hospitalares		3.698	3.491
Imobilizações em Curso		3.318	1.471
Outras Imobilizações		5.693	6.245
Intangível	16	29.279	25.078
TOTAL DO ATIVO		671.804	599.233

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1.000)

PASSIVO	NE	31/12/2019	31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE		257.470	228.728
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	145.664	124.330
Provisão de Contraprestações		3.026	3.214
Provisão para Remissão		3.026	3.214
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		8.282	8.142
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		47.220	38.023
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		87.136	74.951
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	21.897	12.835
Contraprestações a Restituir		371	300
Comercialização sobre Operações		6	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		21.520	12.535
Débitos de Oper. de Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	20	627	1.505
Tributos e Contribuições a Recolher	22	30.517	36.916
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	1.836	1.350
Débitos Diversos	24	52.750	48.998
Conta-corrente de Cooperados		4.179	2.794
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		96.433	91.823
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	5.755	5.791
Provisão para Remissão		4.575	4.694
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.180	1.097
Provisões		47.781	40.430
Provisões para Tributos Diferidos	25	8.205	8.255
Provisões para Ações Judiciais	26	39.576	32.175
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	37.800	45.497
Parcelamento de Tributos e Contribuições		15.446	18.162
Tributos e Contribuições Relacionados a IN-20 - Parcelamento		22.354	27.335
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	3.307	105
Débitos Diversos		1.790	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		317.901	278.682
Capital Social	27	233.907	188.668
Reservas	28	82.924	65.937
Reserva de Reavaliação		16.120	16.218
Reservas de Sobras		66.804	49.719
Sobra à Disposição da AGO	36	1.070	24.077
TOTAL DO PASSIVO		671.804	599.233









DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1.000)

DESCRIÇÃO	NE	31/12/2019	31/12/2018
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		1.379.582	1.279.564
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.397.927	1.299.195
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	29	1.397.621	1.300.149
Variação das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		306	(954
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(18.345)	(19.631
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/ SINISTROS RETIDOS		(1.202.062)	(1.066.875)
Eventos Conhecidos ou Avisados	30	(1.189.877)	(1.063.341)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(12.185)	(3.534
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		177.520	212.689
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		250	244
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Operadora	31	48.111	34.562
Receitas com Operações de Assistência Médico-hospitalar		19.045	21.982
Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist. Médico-hospitalar		19.360	9.033
Outras Receitas Operacionais		9.706	3.547
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. à Saúde		(1.665)	(3.422
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde		(15.325)	(16.862
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(9.229)	(7.814
Programa de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças		(2.984)	(3.414
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.112)	(5.634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	31	(32.618)	(14.821
RESULTADO BRUTO		176.273	212.390
Despesas de Comercialização		(23.812)	(23.057
Despesas Administrativas	32	(148.389)	(142.899
Resultado Financeiro Líquido		2.211	(2.115
Receitas Financeiras		26.299	20.529
Despesas Financeiras		(24.088)	(22.644
Resultado Patrimonial	33	16.726	7.087
Receitas Patrimoniais		17.077	7.27
Despesas Patrimoniais		(351)	(184
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		23.009	51.406
Imposto de Renda		_	(6.730
Contribuição Social		(873)	(3.286
RESULTADO LÍQUIDO		22.136	41.390

RESULTADO POR ATO	2019	2018
Ato Cooperativo		
Ato Cooperativo Principal	28.220	30.123
Ato Cooperativo Auxiliar	(22.882)	3.912
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO	5.338	34.035
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO	16.798	7.355
RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS	22.136	41.390