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 2020 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 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 "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.

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, 29 de janeiro de 2020.

WH 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

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

(VALORES EM R$ 1.000)

ATIVO	NE	31/12/2020	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		**494.443**	**382.017**
Disponível	5	**50.635**	**35.365**
Realizável		**443.808**	**346.652**
Aplicações Financeiras	6	322.525	233.161
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		206.795	182.060
Aplicações Livres		115.730	51.101
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	7	68.512	58.445
Contraprestação Pecuniária a Receber		15.574	23.298
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		11.048	12.052
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		21.476	23.095
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		20.414	-
Créditos de Oper.Assist. à Saúde não Relac. com Pl. Saúde da Oper.	8	8.172	3.733
Despesas Diferidas	9	1.696	2.379
Créditos Tributários e Previdenciários	10	11.568	13.329
Bens e Títulos a Receber	11	25.932	29.921
Despesas Antecipadas		1.300	1.334
Conta-corrente com Cooperados	12	4.103	4.350
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**326.049**	**289.787**
Realizável a Longo Prazo	13	**77.904**	**75.549**
Aplicações Financeiras		4.797	2.921
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.797	2.921
Títulos e Créditos a Receber		3.806	1.694
Depósitos Judiciais e Fiscais		38.036	31.102
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		5.063	8.132
Conta-corrente com Cooperados		26.202	31.700
Investimentos	14	**97.519**	**83.372**
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		85.350	72.680
Participações Societárias pelo Método de Custo		10.143	8.942
Outros Investimentos		2.026	1.750
Imobilizado	15	**115.565**	**101.587**
Imóveis de Uso Próprio		62.739	62.772
Imóveis - Hospitalares		34.969	34.870
Imóveis - Não Hospitalares		27.770	27.902
Imobilizado de Uso Próprio		45.201	29.804
Imobilizado - Hospitalares		39.528	26.106
Imobilizado - Não Hospitalares		5.673	3.698
Imobilizações em Curso		3.317	3.318
Outras Imobilizações		4.308	5.693
Intangível	16	**35.061**	**29.279**
TOTAL DO ATIVO		**820.492**	**671.804**

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

(VALORES EM R$ 1.000)

PASSIVO	NE	31/12/2020	31/12/2019
PASSIVO CIRCULANTE		**301.491**	**257.470**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	160.242	145.664
Provisão de Contraprestações		3.337	3.026
Provisão para Remissão		3.337	3.026
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		8.960	8.282
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		61.643	47.220
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		86.302	87.136
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	17.668	21.897
Contraprestações a Restituir		673	371
Comercialização sobre Operações		22	6
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		16.973	21.520
Débitos de Oper. de Assist. Saúde não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	19	1.902	627
Tributos e Contribuições a Recolher	21	34.327	30.517
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	20.892	1.836
Débitos Diversos	23	62.827	52.750
Conta-corrente de Cooperados		3.633	4.179
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**128.388**	**96.433**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	6.869	5.755
Provisão para Remissão		5.639	4.575
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		1.230	1.180
Provisões		64.957	47.781
Provisões para Tributos Diferidos	24	8.192	8.205
Provisões para Ações Judiciais	25	56.765	39.576
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	29.188	37.800
Parcelamento de Tributos e Contribuições		12.419	15.446
Tributos e Contribuições Relacionados a IN-20 - Parcelamento		16.769	22.354
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	25.864	3.307
Débitos Diversos		1.510	1.790
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**390.613**	**317.901**
Capital Social	26	246.291	233.907
Reservas	27	96.976	82.924
Reserva de Reavaliação		16.022	16.120
Reservas de Sobras		80.954	66.804
Sobra à Disposição da AGO	35	47.346	1.070
TOTAL DO PASSIVO		**820.492**	**671.804**

Demonstração de Resultado em 31 dezembro

(VALORES EM R$ 1.000)

DESCRIÇÃO	NE	31/12/2020	31/12/2019
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		**1.387.582**	**1.379.582**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.414.330	1.397.927
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	29	1.415.704	1.397.621
Variação das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		(1.374)	306
(–) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(26.748)	(18.345)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS RETIDOS		**(1.118.561)**	**(1.202.062)**
Eventos Conhecidos ou Avisados	30	(1.119.396)	(1.189.877)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		835	(12.185)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**269.021**	**177.520**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		191	250
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Operad.	31	20.645	48.111
Receitas com Operações de Assistência Médico-hospitalar		13.180	19.045
Receitas com Adm. de Interc. Eventual – Assist. Méd. Hospit.		3.008	19.360
Outras Receitas Operacionais		4.457	9.706
(–) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. Saúde		(613)	(1.665)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde		(22.438)	(15.325)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(6.954)	(9.229)
Programa de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças		(2.768)	(2.984)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.716)	(3.112)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	31	(20.147)	(32.618)
RESULTADO BRUTO		**246.659**	**176.273**
Despesas de Comercialização		(19.241)	(23.812)
Despesas Administrativas	32	(153.264)	(148.389)
Resultado Financeiro Líquido		7.979	2.211
Receitas Financeiras		41.899	26.299
Despesas Financeiras		(33.920)	(24.088)
Resultado Patrimonial	33	13.789	16.726
Receitas Patrimoniais		13.801	17.077
Despesas Patrimoniais		(12)	(351)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**95.922**	**23.009**
Imposto de Renda		(20.455)	–
Contribuição Social		(8.179)	(873)
RESULTADO LÍQUIDO		**67.288**	**22.136**

RESULTADO POR ATO	2020	2019
Ato Cooperativo		
Ato Cooperativo Principal	25.866	28.220
Ato Cooperativo Auxiliar	35.725	(22.882)
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO	**61.591**	**5.338**
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO	**5.697**	**16.798**
RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS	**67.288**	**22.136**