



Accountants &
Business Advisors



AUDITORES E CONSULTORES

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 2021, o desempenho individual e consolidado 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 auditóriopela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas 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.



Accountants &
Business Advisors



AUDITORES E CONSULTORES

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas 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 e consolidadas, 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 e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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.



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 financeiras individuais e consolidadas, 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 e suas controladas.
- 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 circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.



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, 15 de fevereiro de 2022.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG
CNPJ Nº 42.465.302/0002-66


LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

(Valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		417.987	494.443	458.515
Disponível	6	29.430	50.635	30.169
Realizável		388.557	443.808	428.346
Aplicações Financeiras	7	254.267	322.525	293.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		178.930	206.795	178.930
Aplicações Livres		75.337	115.730	114.894
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	8	56.463	68.512	56.463
Contraprestação Pecuniária a Receber		21.816	15.574	21.816
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		10.619	11.048	10.619
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		23.689	21.476	23.689
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde		339	20.414	339
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Operadora	9	18.634	8.172	18.634
Despesas Diferidas	10	1.636	1.696	1.635
Créditos Tributários e Previdenciários	11	6.529	11.568	6.761
Bens e Títulos a Receber	12	45.129	25.932	45.129
Despesas Antecipadas		1.206	1.300	1.206
Conta-Corrente com cooperados	13	4.693	4.103	4.693
ATIVO NÃO CIRCULANTE		373.756	326.049	381.514
Realizável a Longo Prazo	14	93.206	77.904	93.259
Aplicações Financeiras		10.173	4.797	10.173

continua

continuação

ATIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.155	4.797	5.155
Aplicações Livres		5.018	-	5.018
Títulos e Créditos a Receber		5.704	3.806	5.757
Depósitos Judiciais e Fiscais	14	52.267	38.036	52.267
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		4.465	5.063	4.465
Conta-Corrente com cooperados	14	20.597	26.202	20.597
Investimentos	15	119.719	97.519	101.374
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		104.314	85.350	85.969
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.105	10.143	13.105
Outros Investimentos		2.300	2.026	2.300
Imobilizado	16	122.100	115.565	148.150
Imóveis de Uso Próprio		62.103	62.739	83.590
Imóveis - Hospitalares		34.512	34.969	55.999
Imóveis - Não Hospitalares		27.591	27.770	27.591
Imobilizado de Uso Próprio		52.889	45.201	52.889
Imobilizado - Hospitalares		43.949	39.528	43.949
Imobilizado - Não Hospitalares		8.940	5.673	8.940
Imobilizações em Curso		3.358	3.317	7.921
Outras Imobilizações		3.750	4.308	3.750
Intangível	17	38.731	35.061	38.731
TOTAL DO ATIVO		791.743	820.492	840.029

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro

(Valores expressos em milhares de reais)

PASSIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
		290.602	301.491	325.555
PASSIVO CIRCULANTE				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	147.229	160.242	147.229
Provisão de Contraprestações		2.729	3.337	2.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPNG		-	-	-
Provisão para Remissão		2.729	3.337	2.729
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		8.573	8.960	8.573
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		37.996	61.643	37.996
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		97.931	86.302	97.931
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	10.656	17.668	10.656
Contraprestações a Restituir		593	673	593
Comercialização sobre Operações		77	22	77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.986	16.973	9.986
Débitos de Oper. de Assist. Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	20	1.663	1.902	1.663
Tributos e Contribuições a Recolher	22	30.984	34.327	31.030
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	35.670	20.892	55.670
Débitos Diversos	24	59.097	62.827	74.004
Conta-Corrente de Cooperados		5.303	3.633	5.303
PASSIVO NÃO CIRCULANTE				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	7.025	6.869	7.025
Provisão para Remissão		5.279	5.639	5.279

continua

continuação

PASSIVO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.746	1.230	1.746
Provisões		77.324	64.957	77.324
Provisões para Tributos Diferidos	25	8.142	8.192	8.142
Provisões para Ações Judiciais	26	69.182	56.765	69.182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	20.347	29.188	20.347
Parcelamento de Tributos e Contribuições		9.293	12.419	9.293
Tributos e Contribuições Relacionados à IN-20 – Parcelamento		11.054	16.769	11.054
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	17.706	25.864	31.039
Débitos Diversos		1.450	1.510	1.450
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		377.289	390.613	377.289
Capital Social	27	301.376	246.291	301.376
Reservas	28	75.913	96.976	75.913
Reserva de Reavaliação		15.924	16.022	15.924
Reservas de Sobras		59.989	80.954	59.989
Sobra à Disposição da AGO	34	-	47.346	-
TOTAL DO PASSIVO		791.743	820.492	840.029

Demonstração de Resultado em 31 de dezembro

(Valores expressos em milhares de reais)

DESCRÍÇÃO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		1.494.879	1.387.582	1.494.879
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.513.583	1.414.330	1.513.583
Contraprestações Líquidas	29	1.512.616	1.415.704	1.512.616
Variação das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		967	(1.374)	967
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(18.704)	(26.748)	(18.704)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS RETIDOS		(1.332.726)	(1.118.561)	(1.332.726)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.321.097)	(1.119.396)	(1.321.097)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(11.629)	835	(11.629)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		162.153	269.021	162.153
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		203	191	203
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Operadora	30	33.445	20.645	33.445
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		19.764	13.180	19.764
Receitas com Adm. de Interc. Eventual – Assist. Méd. Hospit.		4.718	3.008	4.718
Outras Receitas Operacionais		8.963	4.457	8.963
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. à Saúde		(1.131)	(613)	(1.179)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde		(8.479)	(22.438)	(8.479)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(9.939)	(6.954)	(9.939)
Programa de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças		(2.295)	(2.768)	(2.295)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		3.755	(12.716)	3.755
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	30	(39.438)	(20.147)	(39.438)

continua

continuação

DESCRÍÇÃO	NE	CONTROLADORA		CONSOLIDADO
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
RESULTADO BRUTO		146.753	246.659	146.705
Despesas de Comercialização		(19.536)	(19.241)	(19.536)
Despesas Administrativas	31	(147.594)	(153.264)	(147.613)
Resultado Financeiro Líquido		12.511	7.979	13.017
Receitas Financeiras		27.823	41.899	28.348
Despesas Financeiras		(15.312)	(33.920)	(15.331)
Resultado Patrimonial	32	3.999	13.789	3.703
Receitas Patrimoniais		6.082	13.801	5.786
Despesas Patrimoniais		(2.083)	(12)	(2.083)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E DAS PARTICIPAÇÕES		(3.867)	95.922	(3.724)
Imposto de Renda		(8.228)	(20.455)	(8.329)
Contribuição Social		(3.001)	(8.179)	(3.043)
RESULTADO LÍQUIDO		(15.096)	67.288	(15.096)
RESULTADO POR ATO		2021	2020	2021
Ato Cooperativo				
Ato Cooperativo Principal		(26.981)	25.866	(26.981)
Ato Cooperativo Auxiliar		1.059	35.725	1.059
RESULTADO DO ATO COOPERATIVO		(25.922)	61.591	(25.922)
RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO		10.826	5.697	10.826
RESULTADO LÍQUIDO DAS COOPERATIVAS		(15.096)	67.288	(15.096)