

# **PARECER**

# **SEMESTRAL**

# **UNIMED VITÓRIA**

# **2022**



# Sumário

**03** Relatório sobre  
a Revisão de  
Demonstrações  
Contábeis  
Intermediárias

**05** Balanço  
Patrimonial

**07** Demonstração  
do Resultado



## RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

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

### **Introdução**

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial e a respectiva demonstração do resultado para o período findo naquela data.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permite obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



## Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Operadora em 30 de junho de 2022 e o desempenho de suas operações para o período de seis meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária, exceto quanto aos seguintes assuntos:

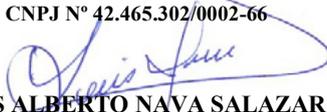
- a) Em 30 de junho de 2022 as garantias financeiras referentes a Margem de Solvência e Ativos Garantidores – Lastro apresentaram insuficiência nos valores de R\$ 31.065.970 e R\$ **1.285.926**, respectivamente;
- b) A conta contábil “Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais”, cujo saldo total, em 30 de junho de 2022 era de R\$ 19.890.298 apresentava valores pendentes de baixa e/ou liquidação. Os valores estão sendo analisados pela Unimed Vitória e possíveis ajustes serão contabilizados dentro do exercício de 2022.

Belo Horizonte, 02 de setembro de 2022.

**WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES**

CVM N° 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ N° 42.465.302/0002-66



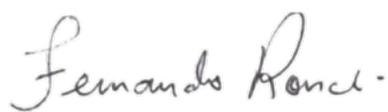
**LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR**

Responsável técnico  
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE JUNHO DE 2022

(VALORES EM R\$ 1.000)

ATIVO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>485.042</b>	<b>417.987</b>	<b>524.051</b>	<b>458.515</b>
<b>Disponível</b>	<b>34.865</b>	<b>29.430</b>	<b>49.747</b>	<b>30.169</b>
<b>Realizável</b>	<b>450.177</b>	<b>388.557</b>	<b>474.304</b>	<b>428.346</b>
Aplicações Financeiras	237.644	254.267	261.283	293.825
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	216.556	178.930	216.556	178.930
Aplicações Livres	21.088	75.337	44.727	114.895
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	74.113	56.463	74.113	56.463
Contraprestação Pecuniária a Receber	25.560	21.816	25.560	21.816
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	12.300	10.619	12.300	10.619
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36.253	23.689	36.253	23.689
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	339	-	339
Créditos de Op. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	25.496	18.634	25.496	18.634
Despesas Diferidas	1.585	1.636	1.585	1.635
Créditos Tributários e Previdenciários	6.985	6.529	7.473	6.761
Bens e Títulos a Receber	97.914	45.129	97.914	45.129
Despesas Antecipadas	514	1.206	514	1.206
Conta-Corrente com Cooperados	5.926	4.693	5.926	4.693
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>414.024</b>	<b>373.756</b>	<b>423.642</b>	<b>381.514</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>137.386</b>	<b>93.206</b>	<b>137.383</b>	<b>93.259</b>
Aplicações Financeiras	14.750	10.173	14.750	10.173
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.207	5.155	5.207	5.155
Aplicações Livres	9.543	5.018	9.543	5.018
Títulos e Créditos a Receber	38.035	5.704	37.888	5.757
Depósitos Judiciais e Fiscais	61.815	52.267	61.815	52.267
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	4.557	4.465	4.557	4.465
Conta-Corrente com Cooperados	18.229	20.597	18.373	20.597
<b>Investimentos</b>	<b>119.797</b>	<b>119.719</b>	<b>101.452</b>	<b>101.374</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	104.392	104.314	86.047	85.969
Participações Societárias pelo Método de Custo	13.105	13.105	13.105	13.105
Outros Investimentos	2.300	2.300	2.300	2.300
<b>Imobilizado</b>	<b>119.851</b>	<b>122.100</b>	<b>147.817</b>	<b>148.150</b>
Imóveis de Uso Próprio	61.662	62.103	85.161	83.590
Imóveis - Hospitalares	34.152	34.512	57.651	55.999
Imóveis - Não Hospitalares	27.510	27.591	27.510	27.591
Imobilizado de Uso Próprio	51.075	52.889	51.075	52.889
Imobilizado - Hospitalares	41.403	43.949	41.403	43.949
Imobilizado - Não Hospitalares	9.672	8.940	9.672	8.940
Imobilizações em Curso	3.358	3.358	7.825	7.921
Outras Imobilizações	3.756	3.750	3.756	3.750
<b>Intangível</b>	<b>36.990</b>	<b>38.731</b>	<b>36.990</b>	<b>38.731</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>899.066</b>	<b>791.743</b>	<b>947.693</b>	<b>840.029</b>



**Dr. Fernando Ronchi**  
Diretor-Presidente



**Dr. Luiz Carlos Paier**  
Diretor Administrativo-financeiro

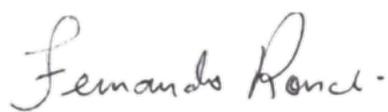


**Paulo Henrique Martins Bravim**  
Contador CRC-ES-009124/O-9

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE JUNHO DE 2022

(VALORES EM R\$ 1.000)

PASSIVO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>370.960</b>	<b>290.602</b>	<b>386.657</b>	<b>325.555</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212.771	147.229	212.771	147.229
Provisões de Contraprestações	18.482	2.729	18.482	2.729
Provisão de Prêmio Não Ganha (PPCNG)	-	-	-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.848	-	15.848	-
Provisão para Remissão	2.634	2.729	2.634	2.729
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	7.270	8.573	7.270	8.573
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	70.854	37.996	70.854	37.996
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116.165	97.931	116.165	97.931
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.940	10.656	21.940	10.656
Contraprestações a Restituir	634	593	634	593
Receita Antecipada de Contraprestações	355	-	355	-
Comercialização sobre Operações	77	77	77	77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.874	9.986	20.874	9.986
Débitos de Oper. Assist. Saúde Não Rel. c/ Planos Saúde Oper.	3.142	1.663	3.142	1.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.067	30.984	34.123	31.030
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25.787	35.670	25.787	55.670
Débitos Diversos	70.841	59.097	86.482	74.004
Conta-Corrente de Cooperados	2.412	5.303	2.412	5.303
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>206.983</b>	<b>123.852</b>	<b>206.983</b>	<b>137.185</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.071	7.025	11.071	7.025
Provisão para Remissão	4.996	5.279	4.996	5.279
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	6.075	1.746	6.075	1.746
Provisões	77.221	77.324	77.221	77.324
Provisões para Tributos Diferidos	8.117	8.142	8.117	8.142
Provisões para Ações Judiciais	69.104	69.182	69.104	69.182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.056	20.347	17.056	20.347
Tributos e Contribuições	-	-	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.345	9.293	8.345	9.293
Tributos e Contribuições Assumidos pelos Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008	8.711	11.054	8.711	11.054
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.185	17.706	100.185	31.039
Débitos Diversos	1.450	1.450	1.450	1.450
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>321.123</b>	<b>377.289</b>	<b>354.053</b>	<b>377.289</b>
Capital Social	301.811	301.376	301.811	301.376
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	31.666	-
Reservas	75.913	75.913	75.913	75.913
Reservas de Reavaliação	15.875	15.924	15.875	15.924
Reservas de Sobras	60.038	59.989	60.038	59.989
Perdas Acumuladas	(56.601)	-	(55.337)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>899.066</b>	<b>791.743</b>	<b>947.693</b>	<b>840.029</b>



**Dr. Fernando Ronchi**  
Diretor-Presidente



**Dr. Luiz Carlos Paier**  
Diretor Administrativo-financeiro

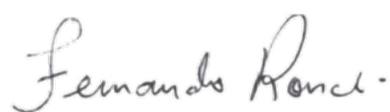


**Paulo Henrique Martins Bravim**  
Contador CRC-ES-009124/O-9

# DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE JUNHO DE 2022

(VALORES EM R\$ 1.000)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
<b>CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS PRÊMIOS GANHOS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>778.678</b>	<b>720.759</b>	<b>778.678</b>	<b>720.759</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	785.791	730.489	785.791	730.489
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	801.261	731.314	801.261	731.314
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	(15.470)	(825)	(15.470)	(825)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.113)	(9.730)	(7.113)	(9.730)
<b>EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS</b>	<b>(762.226)</b>	<b>(631.338)</b>	<b>(762.226)</b>	<b>(631.338)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(743.992)	(624.674)	(743.992)	(624.674)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(18.234)	(6.664)	(18.234)	(6.664)
<b>RESULTADO DAS OPER. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>16.452</b>	<b>89.421</b>	<b>16.452</b>	<b>89.421</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	2.392	95	2.392	95
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Pl. Saúde da Operadora	20.743	11.093	20.743	11.093
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.450	7.933	10.450	7.933
Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist. Méd. Hospitalar	7.433	1.044	7.433	1.044
Outras Receitas Operacionais	2.860	2.116	2.860	2.116
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.038)	(224)	(1.212)	(248)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde	(8.436)	(665)	(8.436)	(665)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde	(5.512)	(4.500)	(5.512)	(4.500)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.171)	(1.073)	(1.171)	(1.073)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.753)	4.908	(1.753)	4.908
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano Saúde da Operadora	(11.896)	(22.181)	(11.896)	(22.181)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.217</b>	<b>77.539</b>	<b>18.043</b>	<b>77.515</b>
Despesas de Comercialização	(9.519)	(9.550)	(9.519)	(9.550)
Despesas Administrativas	(70.669)	(69.758)	(70.671)	(69.766)
Resultado Financeiro Líquido	12.981	10.351	15.034	9.171
Receitas Financeiras	21.474	14.271	23.527	14.533
Despesas Financeiras	(8.493)	(3.920)	(8.493)	(5.362)
Resultado Patrimonial	86	88	86	86
Receitas Patrimoniais	86	88	86	86
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E DAS PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(48.904)</b>	<b>8.670</b>	<b>(47.027)</b>	<b>7.456</b>
Imposto de Renda	(5.645)	(5.921)	(6.090)	(5.921)
Contribuição Social	(2.052)	(2.149)	(2.220)	(2.149)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(56.601)</b>	<b>600</b>	<b>(55.337)</b>	<b>(614)</b>



**Dr. Fernando Ronchi**  
Diretor-Presidente



**Dr. Luiz Carlos Paier**  
Diretor Administrativo-financeiro



**Paulo Henrique Martins Bravim**  
Contador CRC-ES-009124/O-9



ANS - nº 357391

