



# UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Demonstrações Intermediárias

30 de junho de 2021

### CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado

## RELATÓRIO DE REVISÃO DE INFORMAÇÕES INTERMEDIÁRIAS

**Aos**

**Senhores Administradores da**

**UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

### Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2021, e a respectiva demonstração do resultado para o período findo naquela data, conforme requerido pela RN 443 – Anexo II da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. 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. Uma revisão de informações intermediárias 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 de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu 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 informações intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da entidade, em 30 de junho de 2021 e o desempenho de suas operações para o período findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Outros assuntos – Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício anterior**

Não revisamos, nem foram revisadas por outros auditores independentes, as demonstrações contábeis do período findo em 30 de junho de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, e, conseqüentemente, não emitimos conclusão sobre elas.

Belo Horizonte, 30 de setembro de 2021.

#### **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

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

( VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 30/06/2021	SALDO EM 31/12/2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>114.443.285</b>	<b>102.773.924</b>
<b>Disponível</b>		<b>2.113.185</b>	<b>1.260.487</b>
<b>Realizável</b>		<b>112.330.100</b>	<b>101.513.437</b>
Aplicações Financeiras		79.937.978	71.257.454
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.235.077	23.011.714
Aplicações Livres		56.702.901	48.245.740
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		17.660.757	17.014.851
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		11.557.573	10.753.219
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		13.253	9.288
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.314.255	3.373.796
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.775.676	2.878.548
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		5.668.459	5.061.122
Créditos Tributários e Previdenciários		1.290.019	1.498.972
Bens e Títulos a Receber		7.637.553	6.615.295
Despesas Antecipadas		135.334	65.743
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>60.228.493</b>	<b>57.680.402</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>934.035</b>	<b>835.622</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		934.035	835.622
<b>Investimentos</b>		<b>738.466</b>	<b>590.820</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		738.466	590.820
Participações Societárias pelo Método de Custo		738.466	590.820
<b>Imobilizado</b>		<b>58.432.978</b>	<b>56.105.795</b>
Imóveis de Uso Próprio		40.656.795	39.129.101
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		35.391.015	36.187.518
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		5.265.780	2.941.583
Imobilizado de Uso Próprio		17.308.870	16.858.879
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		11.220.823	10.547.680
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.088.047	6.311.199
Outras Imobilizações		467.313	117.815
<b>Intangível</b>		<b>123.014</b>	<b>148.165</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>174.671.778</b>	<b>160.454.326</b>

**UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 40.853.020/0001-20

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(VALORES EM R\$ 1)

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>SALDO EM 30/06/2021</b>	<b>SALDO EM 31/12/2020</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>68.424.908</b>	<b>64.260.951</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		37.704.590	34.571.968
Provisões de Prêmios / Contraprestações		11.121.355	10.453.336
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		11.090.578	10.420.603
Provisão para Remissão		30.777	32.733
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		836.104	990.365
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		18.832.830	17.251.066
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.914.301	5.877.201
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.633.949	1.776.424
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		592.255	654.314
Comercialização Sobre Operações		2.228	17.535
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.039.466	1.104.575
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		470.561	300.055
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		5.984.015	7.185.730
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		7.577.852	8.325.563
Débitos Diversos		15.053.941	12.101.211
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>10.798.786</b>	<b>14.455.277</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		641.379	831.408
Provisões de Prêmios / Contraprestações		27.516	32.540
Provisão para Remissão		27.516	32.540
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		613.863	798.868
Provisões		2.385.165	2.368.533
Provisões Judiciais		2.385.165	2.368.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.865.589	3.087.544
Parcelamento de Tributos e Contribuições		2.865.589	3.087.544
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		4.906.653	7.795.537
Débitos Diversos		-	372.255
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>95.448.084</b>	<b>81.738.098</b>
Capital Social		33.897.266	33.678.845
Reservas		48.059.253	48.059.253
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		48.031.257	48.031.257
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		13.491.565	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>174.671.778</b>	<b>160.454.326</b>

**UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

CNPJ - 40.853.020/0001- 20

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO**

( VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 30/06/2021	SALDO EM 30/06/2020
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>159.715.280</b>	<b>121.115.337</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		165.804.127	125.729.185
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		165.797.148	125.767.533
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		6.979	(38.348)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(6.088.847)	(4.613.848)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(121.402.500)</b>	<b>(82.013.873)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(120.365.400)	(83.667.560)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.037.100)	1.653.687
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>38.312.780</b>	<b>39.101.464</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		3.533.818	3.331.846
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.299.614	2.438.908
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		193.357	855.150
Outras Receitas Operacionais		40.847	37.788
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(10.560.225)	(7.902.861)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(4.143.086)	(4.907.819)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.759.795)	(3.300.716)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	305.674
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(2.657.344)	-
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(3.751.208)	(2.093.791)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>27.470.327</b>	<b>32.389.336</b>
Despesas de Comercialização		(1.018.921)	(859.140)
Despesas Administrativas		(13.039.830)	(11.081.348)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>401.838</b>	<b>(659.990)</b>
Receitas Financeiras		1.949.456	3.009.690
Despesas Financeiras		(1.547.618)	(3.669.680)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>505.703</b>	<b>364.001</b>
Receitas Patrimoniais		650.347	538.090
Despesas Patrimoniais		(144.644)	(174.089)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>14.319.117</b>	<b>20.152.859</b>
Imposto de Renda		(554.131)	(529.775)
Contribuição Social		(273.421)	(251.635)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>13.491.565</b>	<b>19.371.449</b>