

# UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

### Conteúdo:

- Relatório sobre a Revisão de Demonstrações Contábeis Intermediárias
- Balanço Patrimonial
- Demonstração de Resultado

## RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

**Aos**  
**Senhores Administradores da**  
**UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

### **Introdução**

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da **UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**, 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

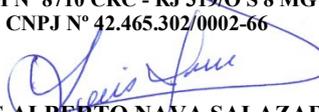
Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Operadora em 30 de 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.

Belo Horizonte, 29 de setembro 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 - ATIVO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	JUNHO 2022	DEZEMBRO 2021	JUNHO 2022	DEZEMBRO 2021
<b>ATIVO</b>				
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>192.574.467</b>	<b>172.826.104</b>	<b>187.943.720</b>	<b>167.952.390</b>
Disponível	1.777.094	2.041.124	1.888.927	2.139.239
Realizável	190.797.373	170.784.980	186.054.793	165.813.152
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>107.228.511</b>	<b>104.639.795</b>	<b>107.228.511</b>	<b>104.639.795</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.577.767	65.452.903	68.577.767	65.452.903
Aplicações Livres	38.650.744	39.186.892	38.650.744	39.186.892
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>38.052.905</b>	<b>38.485.472</b>	<b>38.049.233</b>	<b>38.485.715</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.519.667	22.509.775	25.515.995	22.510.018
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.163.343	13.963.408	10.163.343	13.963.408
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.369.894	2.012.289	2.369.894	2.012.289
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	16.770.173	5.243.882	16.770.173	5.243.882
Despesas Diferidas	1.679.902	1.640.570	1.679.902	1.640.570
Créditos Tributários e Previdenciários	2.904.385	1.601.751	5.340.350	3.716.323
Bens e Títulos a Receber	22.914.110	18.156.999	15.622.170	10.929.228
Despesas Antecipadas	1.247.387	1.016.511	1.364.454	1.157.639
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>64.871.073</b>	<b>63.527.338</b>	<b>65.688.192</b>	<b>64.308.181</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>15.823.795</b>	<b>14.436.373</b>	<b>15.917.418</b>	<b>14.499.655</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>2.719.575</b>	<b>2.758.443</b>	<b>2.719.575</b>	<b>2.758.443</b>
Aplicações Livres	2.719.575	2.758.443	2.719.575	2.758.443
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.864.523	11.627.218	12.958.146	11.690.500
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	239.697	50.712	239.697	50.712
<b>Investimentos</b>	<b>7.512.155</b>	<b>7.110.928</b>	<b>7.512.155</b>	<b>7.110.928</b>
Outros Investimentos	7.512.155	7.110.928	7.512.155	7.110.928
<b>Imobilizado</b>	<b>40.513.877</b>	<b>40.434.649</b>	<b>41.229.184</b>	<b>41.141.084</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>2.865.278</b>	<b>2.905.833</b>	<b>2.865.278</b>	<b>2.905.833</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.684.917	2.725.472	2.684.917	2.725.472
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180.361	180.361	180.361	180.361
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>15.125.993</b>	<b>14.794.101</b>	<b>15.296.537</b>	<b>14.957.390</b>
Hospitalares / Odontológicos	8.884.021	9.042.297	8.884.021	9.042.297
Não Hospitalares / Odontológicos	6.241.972	5.751.804	6.412.516	5.915.094
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>310.951</b>	<b>23.010</b>	<b>310.951</b>	<b>23.010</b>
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>22.211.655</b>	<b>22.711.704</b>	<b>22.756.419</b>	<b>23.254.851</b>
Hospitalares / Odontológicos	15.089.264	15.417.071	15.089.264	15.417.071
Não Hospitalares / Odontológicos	7.122.391	7.294.633	7.667.154	7.837.780
Intangível	1.021.246	1.545.389	1.029.434	1.556.514
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>257.445.540</b>	<b>236.353.442</b>	<b>253.631.912</b>	<b>232.260.571</b>

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	JUNHO 2022	DEZEMBRO 2021	JUNHO 2022	DEZEMBRO 2021
<b>PASSIVO</b>				
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>126.470.057</b>	<b>107.022.876</b>	<b>122.569.256</b>	<b>102.722.364</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>71.404.780</b>	<b>68.337.067</b>	<b>69.331.565</b>	<b>66.740.349</b>
<b>Provisões de Prêmios / Contraprestações</b>	<b>11.105.774</b>	<b>10.791.775</b>	<b>11.105.774</b>	<b>10.791.775</b>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.185.621	9.959.992	10.185.621	9.959.992
Provisão para Remissão	920.153	831.783	920.153	831.783
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.073.312	10.033.812	9.073.312	10.033.812
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.643.377	25.797.360	26.570.162	24.200.642
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.582.317	21.714.120	22.582.317	21.714.120
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>5.855.574</b>	<b>199.217</b>	<b>5.855.574</b>	<b>199.217</b>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	290.067	-	290.067	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.565.507	199.217	5.565.507	199.217
Débitos com Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.195.813	200.722	1.195.813	200.722
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.847.565	9.551.141	11.165.489	9.821.735
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.540.689	162.902	1.540.689	162.902
Débitos Diversos	35.625.636	28.571.828	33.480.125	25.597.439
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.266.016</b>	<b>30.858.308</b>	<b>31.473.657</b>	<b>31.065.949</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>8.693.241</b>	<b>8.343.291</b>	<b>8.693.241</b>	<b>8.343.291</b>
Provisão para Remissão	1.435.885	1.371.502	1.435.885	1.371.502
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.257.356	6.971.789	7.257.356	6.971.789
<b>Provisões</b>	<b>22.375.286</b>	<b>22.101.476</b>	<b>22.582.927</b>	<b>22.309.117</b>
Provisões para Ações Judiciais	22.375.286	22.101.476	22.582.927	22.309.117
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>197.489</b>	<b>413.541</b>	<b>197.489</b>	<b>413.541</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	197.489	413.541	197.489	413.541
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>99.709.468</b>	<b>98.472.258</b>	<b>99.588.999</b>	<b>98.472.258</b>
Capital Social / Patrimônio Social	67.317.652	67.417.219	67.317.652	67.417.219
<b>Reservas</b>	<b>31.031.054</b>	<b>31.055.039</b>	<b>31.031.054</b>	<b>31.055.039</b>
Reservas de Reavaliação	1.297.769	1.321.754	1.297.769	1.321.754
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.733.285	29.733.285	29.733.285	29.733.285
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.360.762	-	1.240.292	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>257.445.540</b>	<b>236.353.442</b>	<b>253.631.912</b>	<b>232.260.571</b>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	JUNHO 2022	JUNHO 2021	JUNHO 2022	JUNHO 2021
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>266.215.511</b>	<b>294.360.866</b>	<b>266.500.413</b>	<b>294.790.644</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	268.513.245	296.725.493	268.798.147	297.155.271
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	268.665.998	297.013.418	268.950.899	297.443.196
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(152.753)	(287.925)	(152.753)	(287.925)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.297.733)	(2.364.627)	(2.297.733)	(2.364.627)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(222.328.872)</b>	<b>(260.201.386)</b>	<b>(216.236.851)</b>	<b>(252.918.723)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(221.460.675)	(257.892.349)	(215.368.654)	(250.609.686)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(868.197)	(2.309.037)	(868.197)	(2.309.037)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.886.640</b>	<b>34.159.480</b>	<b>50.263.563</b>	<b>41.871.921</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36.097	95.500	36.097	95.500
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>2.874.346</b>	<b>3.310.311</b>	<b>3.063.849</b>	<b>3.341.025</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.177.758	1.022.732	1.231.092	1.053.446
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	681.262	1.681.645	681.262	1.681.645
Outras Receitas Operacionais	1.015.326	605.934	1.151.495	605.934
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(203.161)</b>	<b>(199.665)</b>	<b>(1.025.216)</b>	<b>(1.203.594)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(6.011.568)</b>	<b>(2.170.498)</b>	<b>(6.011.568)</b>	<b>(2.170.498)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(586.048)	(622.444)	(586.048)	(622.444)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(5.476.149)	(4.579.985)	(5.476.149)	(4.579.985)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50.629	3.031.932	50.629	3.031.932
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(8.733.445)</b>	<b>(5.272.186)</b>	<b>(8.170.162)</b>	<b>(4.575.029)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>31.848.908</b>	<b>29.922.943</b>	<b>38.156.562</b>	<b>37.359.326</b>
Despesas de Comercialização	(2.007.585)	(2.157.942)	(2.007.585)	(2.157.942)
Despesas Administrativas	(33.769.172)	(32.316.730)	(40.122.211)	(38.046.887)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.883.576</b>	<b>1.524.908</b>	<b>6.869.246</b>	<b>1.560.711</b>
Receitas Financeiras	7.573.174	2.016.760	7.581.285	2.086.971
Despesas Financeiras	(689.598)	(491.851)	(712.038)	(526.260)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>344.779</b>	<b>1.384.217</b>	<b>404.494</b>	<b>47.554</b>
Receitas Patrimoniais	702.337	1.732.303	702.337	396.631
Despesas Patrimoniais	(357.558)	(348.086)	(297.843)	(349.078)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.300.507</b>	<b>(1.642.604)</b>	<b>3.300.507</b>	<b>(1.237.238)</b>
Imposto de Renda	(1.423.107)	(223.327)	(1.423.107)	(518.213)
Contribuição Social	(516.638)	(103.167)	(516.638)	(213.647)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.360.762</b>	<b>(1.969.098)</b>	<b>1.360.762</b>	<b>(1.969.098)</b>