

**Unimed Amparo Cooperativa de  
Trabalho Médico**

**Balanço patrimonial e  
Demonstração de resultados acumulados**

**30 de junho de 2024**

**Com Asseguração limitada dos auditores Independentes**

## **Relatório de asseguarção limitada sobre o balanço patrimonial e a demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024**

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da  
**Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**  
Amparo – SP

### **Introdução**

Fomos contratados com o objetivo de aplicar procedimentos de asseguarção limitada sobre o balanço patrimonial e a demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024 da **Unimed Amparo**, conforme o anexo II da Resolução Normativa RN nº518 de 29 de abril de 2022.

### **Responsabilidades da administração**

A administração da **Unimed Amparo** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Responsabilidades dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024, com base no trabalho de asseguarção limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 - "Trabalho de Asseguarção Diferente de Auditoria e Revisão", emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações objeto deste trabalho, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Nesse contexto, declaramos que nossa firma aplica a Norma Brasileira de Controle de Qualidade (NBC PA 01) e, portanto, mantém o sistema de controle de qualidade abrangente, incluindo políticas documentadas e procedimentos sobre o cumprimento de requerimentos éticos, normas profissionais e requerimentos jurídicos e regulatórios aplicáveis. Adicionalmente, cumprimos com os requisitos de independência e outras exigências éticas do CFC, que são baseados nos princípios éticos da integridade, objetividade, competência e zelo profissional, sigilo profissional e comportamento profissional.

Um trabalho de asseguarção limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000, consiste principalmente de indagações à administração da **Unimed Amparo** e outros profissionais da Entidade envolvidos na elaboração das informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024, assim como, pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir na forma de asseguarção limitada sobre tais informações.

Um trabalho de asseguarção limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que as informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação, materialidade e apresentação das informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024 da **Unimed Amparo** e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir.

Os procedimentos de asseguarção limitada compreenderam o planejamento dos trabalhos considerando a relevância, o volume de informações e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024.

Acreditamos que os procedimentos aplicados e que as evidências obtidas em nosso trabalho são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

## Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguarção limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguarção razoável que tem por objetivo emitir uma opinião sobre as informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024 da **Unimed Amparo**. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguarção razoável que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho com objetivo de emitir uma opinião, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

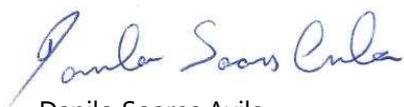
Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos nenhum procedimento com respeito a dados informados em períodos de relatórios anteriores, nem em relação a projeções e metas futuras. Não realizamos nenhum procedimento fora do escopo acordado e, portanto, restringimos nossa conclusão às informações apresentadas no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024 da **Unimed Amparo**.

## Conclusão

Com base nos procedimentos realizados, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações constantes no balanço patrimonial e na demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024 da **Unimed Amparo** não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

São Paulo, 11 de setembro de 2024.

**AF&H Auditores Independentes**  
**CRC – 2SP038543/O-3**



Danilo Soares Avila  
Contador – CRC 1SP290567/O-9

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Balancos patrimoniais dos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em R\$

<b>Ativo</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>		
<b>Disponível</b>	<b>2.396.179</b>	<b>1.160.061</b>
<b>Realizável</b>	<b>57.010.078</b>	<b>51.667.687</b>
Aplicações financeiras	34.056.975	32.695.377
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	18.694.549	17.885.357
Aplicações livres	15.362.426	14.810.020
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	9.559.588	6.429.569
Contraprestações pecuniárias a receber	2.670.594	1.706.908
Operadoras de planos de assistência à saúde	3.089.722	2.274.548
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	3.051.582	2.309.688
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	747.690	138.425
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da operadora	920.251	975.164
Créditos tributários e previdenciários	3.792.152	4.301.844
Bens e títulos a receber	8.408.264	6.789.570
Despesas antecipadas	260.538	448.202
Conta corrente com cooperados	12.310	27.961
	<b>59.406.257</b>	<b>52.827.748</b>
<b>Não circulante</b>		
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>4.098.865</b>	<b>6.213.290</b>
Depósitos judiciais e fiscais	4.098.865	6.213.290
<b>Investimentos</b>	<b>4.182.371</b>	<b>3.511.960</b>
Participações societárias pelo método de equivalencia patrimonial	95.335	-
Participações societárias pelo método de custo	4.087.036	3.511.960
<b>Imobilizado</b>	<b>22.710.994</b>	<b>22.029.641</b>
Imóveis de uso próprio	16.302.095	16.439.474
Imóveis - hospitalares	13.882.469	14.005.546
Imóveis - não hospitalares	2.419.626	2.433.928
Imobilizados de uso próprio	4.575.239	4.433.068
Imobilizado - hospitalares	3.728.444	3.557.051
Imobilizado - não hospitalares	846.795	876.017
Imobilizações em curso	172.925	172.925
Outras imobilizações	1.575.059	855.659
Direito de Uso de Arrendamentos	85.676	128.515
<b>Intangível</b>	<b>1.393.335</b>	<b>921.170</b>
	<b>32.385.565</b>	<b>32.676.061</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>91.791.822</b>	<b>85.503.809</b>

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Balancos patrimoniais dos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em R\$

<b>Passivo</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19.054.975	15.184.862
Provisão de contraprestações	230.656	206.104
Provisão para remissão	230.656	206.104
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	31.385	116.953
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	10.817.220	8.254.125
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	7.975.714	6.607.680
Débitos de operações de assistência à saúde	3.634.493	3.519.839
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69.764	166.518
Operadoras de planos de assistência à saúde	3.564.729	3.353.321
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	766.001	659.588
Tributos e encargos sociais a recolher	4.164.342	4.411.967
Empréstimos e financiamentos	3.877.220	3.717.422
Débitos diversos	10.547.864	9.978.276
Conta-corrente com cooperados	607.726	1.632.022
	<b>42.652.621</b>	<b>39.103.976</b>
<b>Não circulante</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.114.233	1.072.335
Provisão de contraprestações	271.858	245.703
Provisão para remissão	271.858	245.703
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	842.375	826.632
Provisões	3.330.664	5.201.484
Provisões para ações judiciais	3.330.664	5.201.484
Empréstimos e financiamentos	12.729.886	14.554.496
Débitos diversos	5.376	50.783
	<b>17.180.159</b>	<b>20.879.098</b>
<b>Patrimônio líquido</b>		
Capital social	9.516.987	8.523.986
Reservas	16.996.750	14.244.563
Reservas de sobras	16.996.750	14.244.563
Resultado	5.445.305	2.752.186
Sobras à disposição da AGO	5.445.305	2.752.186
	<b>31.959.042</b>	<b>25.520.735</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>91.791.822</b>	<b>85.503.809</b>

# Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstração de resultados acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

	30/06/2024	30/06/2023
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>110.654.907</b>	<b>84.781.576</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	113.295.666	86.534.233
Contraprestações líquidas	113.346.374	86.481.915
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(50.708)	52.318
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(2.640.759)	(1.752.657)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(89.273.478)</b>	<b>(71.312.196)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(87.819.692)	(70.173.521)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.453.786)	(1.138.675)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>21.381.429</b>	<b>13.469.380</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>241.083</b>	<b>140.455</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>	<b>11.714.492</b>	<b>20.910.517</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	1.827.552	10.470.192
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	997.367	948.296
Outras receitas operacionais	8.889.573	9.492.029
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(4.107.903)	(3.711.598)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.759.897)	(2.719.290)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(867.312)	(777.873)
Provisão para perdas sobre créditos	(480.694)	(214.435)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(9.548.338)	(19.166.886)
<b>Resultado bruto</b>	<b>19.680.763</b>	<b>11.641.868</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(426.186)</b>	<b>(4.646)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(15.097.982)</b>	<b>(11.726.972)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>1.468.669</b>	<b>105.955</b>
Receitas financeiras	2.723.166	1.889.744
Despesas financeiras	(1.254.497)	(1.783.789)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>832.235</b>	<b>62.454</b>
Receitas patrimoniais	832.235	62.454
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>6.457.499</b>	<b>78.659</b>
Imposto de renda	(731.660)	-
Contribuição social	(267.717)	-
Participações sobre o lucro	(12.817)	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>5.445.305</b>	<b>78.659</b>