



**RELATÓRIO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS**

**30.06.2023**

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS**

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed São José dos Campos – Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Introdução**

*Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da **Unimed São José dos Campos - Cooperativa de Trabalho Médico** em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado para o período findo naquela data, consoante ao requerido pela Resolução Normativa - RN nº 518/2022 (Anexo III – item 1.5) da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

*A administração da **Unimed São José dos Campos - Cooperativa de Trabalho Médico** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas informações 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) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis do Conselho Federal de Contabilidade. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.*

### **Alcance da revisão**

*Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (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), observados ainda os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Uma revisão de informações contábeis intermediárias de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguração limitada, cujos procedimentos consistem na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis dentro da entidade e na aplicação de procedimentos analíticos e outros procedimentos de revisão.*

*Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais 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 sobre as informações contábeis intermediárias**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed São José dos Campos - Cooperativa de Trabalho Médico** em 30 de junho de 2023 e o desempenho de suas operações para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária.

São Paulo, 14 de setembro de 2023.

**Ápice Auditores Independentes S/S**  
**CRC 2SP020.790/O-4**



**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador CRC1SP 254.937/O-5**

**BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO**  
(Valores Expressos em Reais)

	Controladora		Consolidado	
	Junho/2023	Dezembro/2022	Junho/2023	Dezembro/2022
<b>Ativo Circulante</b>	<b>178.021.913</b>	<b>179.667.458</b>	<b>173.014.003</b>	<b>174.943.924</b>
Disponível	2.926.126	2.289.778	3.345.795	2.391.495
<b>Realizável</b>	<b>175.095.787</b>	<b>177.377.680</b>	<b>169.668.209</b>	<b>172.552.430</b>
Aplicações Financeiras	91.756.940	95.786.292	91.756.940	95.786.292
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.272.895	72.536.082	76.272.895	72.536.082
Aplicações Livres	15.484.045	23.250.211	15.484.045	23.250.211
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.732.476	40.004.183	44.747.533	40.018.726
Contraprestações Pecuniárias a Receber	28.532.293	25.445.746	28.547.350	25.460.289
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.372.043	11.277.357	14.372.043	11.277.357
Outros Créditos de Operação com Planos de Assistência à Saúde	1.828.141	3.281.080	1.828.141	3.281.080
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	10.951.991	12.890.366	10.951.991	12.890.366
Despesas Diferidas	2.071.439	1.816.120	2.071.439	1.816.120
Créditos Tributários e Previdenciários	3.951.930	2.642.716	5.791.341	4.159.336
Bens e Títulos a Receber	20.044.638	23.484.718	12.618.253	16.961.650
Despesas Antecipadas	1.586.374	753.285	1.730.712	919.940
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>149.700.569</b>	<b>151.779.545</b>	<b>151.283.526</b>	<b>153.569.913</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>26.897.537</b>	<b>26.202.261</b>	<b>26.980.180</b>	<b>26.286.922</b>
Aplicações Financeiras	585.594	1.810.794	585.594	1.810.794
Aplicações Livres	585.594	1.810.794	585.594	1.810.794
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.243.723	16.388.264	18.324.011	16.468.552
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8.068.220	8.003.203	8.070.575	8.007.576
<b>Investimentos</b>	<b>7.732.339</b>	<b>7.521.346</b>	<b>7.732.339</b>	<b>7.521.346</b>
Outros Investimentos	7.732.339	7.521.346	7.732.339	7.521.346
<b>Imobilizado</b>	<b>114.326.210</b>	<b>117.196.197</b>	<b>115.823.207</b>	<b>118.896.152</b>
Imóveis de Uso Próprio	2.784.167	2.824.722	2.784.167	2.824.722
Imóveis - Hospitalares	2.603.806	2.644.361	2.603.806	2.644.361
Imóveis - Não Hospitalares	180.361	180.361	180.361	180.361
Imobilizados de Uso Próprio	17.859.473	18.685.423	18.066.054	18.858.017
Imobilizado - Hospitalares	11.871.081	12.008.354	11.871.081	12.008.354
Imobilizado - Não Hospitalares	5.988.392	6.677.068	6.194.973	6.849.662
Imobilizações em Curso	845.974	750.602	845.974	750.602
Outras Imobilizações	20.009.158	20.408.697	20.535.415	20.950.105
Direito de Uso de Arrendamentos	72.827.438	74.526.753	73.591.597	75.512.706
<b>Intangível</b>	<b>744.484</b>	<b>859.740</b>	<b>747.801</b>	<b>865.492</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>327.722.482</b>	<b>331.447.003</b>	<b>324.297.529</b>	<b>328.513.837</b>

**BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO**  
(Valores Expressos em Reais)

	Controladora		Consolidado	
	Junho/2023	Dezembro/2022	Junho/2023	Dezembro/2022
<b>Passivo Circulante</b>	<b>135.411.485</b>	<b>128.400.649</b>	<b>131.543.729</b>	<b>124.693.723</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.071.945	71.266.132	74.179.208	69.582.474
Provisões de Contraprestações	<u>12.796.010</u>	<u>11.193.709</u>	<u>12.796.010</u>	<u>11.193.709</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	11.813.169	10.291.386	11.813.169	10.291.386
Provisão para Remissão	982.841	902.324	982.841	902.324
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	8.005.347	9.334.976	8.005.347	9.334.976
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Servs. Assistenciais	28.845.524	26.178.553	26.952.786	24.494.895
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.425.065	24.558.894	26.425.065	24.558.894
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<u>6.224.136</u>	<u>4.689.159</u>	<u>6.224.136</u>	<u>4.689.159</u>
Receita Antecipada de Contraprestações	304.970	168.507	304.970	168.507
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.919.166	4.520.652	5.919.166	4.520.652
Débitos c/Oper.de Assist.à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	1.010.894	1.053.564	1.010.894	1.053.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.533.780	11.478.142	11.787.076	11.760.594
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	82.352	2.591.058	82.352	2.591.058
Débitos Diversos	40.364.584	37.198.802	38.136.270	34.893.081
Conta Corrente de Cooperados	123.793	123.793	123.793	123.793
<b>Passivo Não Circulante</b>	<b>102.987.965</b>	<b>103.834.845</b>	<b>103.430.767</b>	<b>104.608.605</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<u>9.271.594</u>	<u>8.357.508</u>	<u>9.271.594</u>	<u>8.357.508</u>
Provisões para Remissão	1.273.010	1.290.458	1.273.010	1.290.458
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	7.998.584	7.067.050	7.998.584	7.067.050
Provisões	<u>24.244.492</u>	<u>24.212.037</u>	<u>24.342.134</u>	<u>24.409.678</u>
Provisões para Ações Judiciais	24.244.492	24.212.037	24.342.134	24.409.678
Débitos Diversos	69.471.879	71.265.300	69.817.040	71.841.419
<b>Total Patrimônio Líquido</b>	<b>89.323.032</b>	<b>99.211.509</b>	<b>89.323.032</b>	<b>99.211.509</b>
Capital Social	68.244.651	68.192.865	68.244.651	68.192.865
Reservas	<u>30.994.659</u>	<u>31.018.644</u>	<u>30.994.659</u>	<u>31.018.644</u>
Reservas de Reavaliação	1.249.799	1.273.784	1.249.799	1.273.784
Reservas de Sobras	29.744.860	29.744.860	29.744.860	29.744.860
Resultado	(9.916.277)	-	(9.916.277)	-
<b>Total do Passivo</b>	<b>327.722.482</b>	<b>331.447.003</b>	<b>324.297.529</b>	<b>328.513.837</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

(Valores Expressos em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	<u>JUNHO/2023</u>	<u>JUNHO/2022</u>	<u>JUNHO/2023</u>	<u>JUNHO/2022</u>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>296.432.313</u></b>	<b><u>266.215.511</u></b>	<b><u>297.014.777</u></b>	<b><u>266.500.413</u></b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>298.523.198</u>	<u>268.513.245</u>	<u>299.105.662</u>	<u>268.798.147</u>
Contraprestações Líquidas	298.586.268	268.665.998	299.168.732	268.950.899
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(63.070)	(152.753)	(63.070)	(152.753)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.090.885)	(2.297.733)	(2.090.885)	(2.297.733)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b><u>(263.029.637)</u></b>	<b><u>(222.328.872)</u></b>	<b><u>(255.965.994)</u></b>	<b><u>(216.236.851)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(261.163.466)	(221.460.675)	(254.099.823)	(215.368.654)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.866.171)	(868.197)	(1.866.171)	(868.197)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b><u>33.402.675</u></b>	<b><u>43.886.640</u></b>	<b><u>41.048.783</u></b>	<b><u>50.263.563</u></b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>28.550</b>	<b>36.097</b>	<b>28.550</b>	<b>36.097</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b><u>2.315.230</u></b>	<b><u>2.874.346</u></b>	<b><u>2.363.090</u></b>	<b><u>3.063.849</u></b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.272.065	1.177.758	1.316.580	1.231.092
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	471.886	681.262	471.886	681.262
Outras Receitas Operacionais	571.279	1.015.326	574.624	1.151.495
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(138.632)</b>	<b>(203.161)</b>	<b>(979.769)</b>	<b>(1.025.216)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>(6.481.723)</u></b>	<b><u>(6.011.568)</u></b>	<b><u>(6.481.723)</u></b>	<b><u>(6.011.568)</u></b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(559.689)	(586.048)	(559.689)	(586.048)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(5.802.293)	(5.476.149)	(5.802.293)	(5.476.149)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(119.741)	50.629	(119.741)	50.629
<b>Outras Despesas Operac. de Assistência à Saúde Não Relac.c/Panos de Saúde da Operadora</b>	<b>(5.607.442)</b>	<b>(8.733.445)</b>	<b>(5.018.790)</b>	<b>(8.170.162)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b><u>23.518.659</u></b>	<b><u>31.848.908</u></b>	<b><u>30.960.140</u></b>	<b><u>38.156.562</u></b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(2.288.677)</b>	<b>(2.007.585)</b>	<b>(2.288.677)</b>	<b>(2.007.585)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(33.875.122)</b>	<b>(33.769.172)</b>	<b>(41.064.070)</b>	<b>(40.122.211)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b><u>4.227.554</u></b>	<b><u>6.883.576</u></b>	<b><u>4.182.863</u></b>	<b><u>6.869.246</u></b>
Receitas Financeiras	6.994.810	7.573.174	7.003.742	7.581.285
Despesas Financeiras	(2.767.255)	(689.598)	(2.820.879)	(712.038)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b><u>386.818</u></b>	<b><u>344.779</u></b>	<b><u>207.727</u></b>	<b><u>404.494</u></b>
Receitas Patrimoniais	642.093	702.337	463.002	702.337
Despesas Patrimoniais	(255.275)	(357.558)	(255.275)	(297.843)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b><u>(8.030.767)</u></b>	<b><u>3.300.507</u></b>	<b><u>(8.002.017)</u></b>	<b><u>3.300.507</u></b>
Imposto de Renda	(1.383.228)	(1.423.107)	(1.401.196)	(1.423.107)
Contribuição Social	(502.282)	(516.638)	(513.063)	(516.638)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b><u>(9.916.277)</u></b>	<b><u>1.360.762</u></b>	<b><u>(9.916.277)</u></b>	<b><u>1.360.762</u></b>