

**Unimed Maceió Cooperativa
de Trabalho Médico**

**Balço patrimonial e
Demonstração de resultados acumulados**

30 de junho de 2023

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 2023

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico
Maceió – AL

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 2023 da **Unimed Maceió**, conforme o anexo II da Resolução Normativa RN nº518 de 29 de abril de 2022.

Responsabilidades da administração

A administração da **Unimed Maceió** 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 2023 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 2023, 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 Maceió** 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 2023, 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 2023, 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 2023 da **Unimed Maceió** 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 2023.

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 2023 da **Unimed Maceió**. 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 2023. 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 2023 da **Unimed Maceió**.

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 2023 da **Unimed Maceió** 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, 18 de setembro de 2023.

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



Rogerio Marino
CRC 1SP187430/O-9

Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais dos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em R\$

| Ativo | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Circulante | | |
| Disponível | 11.693.599 | 1.401.951 |
| Realizável | 334.469.904 | 343.786.649 |
| Aplicações financeiras | 239.106.959 | 251.059.681 |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas | 136.374.044 | 129.486.122 |
| Aplicações livres | 102.732.915 | 121.573.559 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 55.811.132 | 58.727.888 |
| Contraprestações pecuniárias a receber | 52.657.548 | 56.199.295 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | 2.731.025 | 2.076.081 |
| Participação de beneficiários em eventos | 422.559 | 452.512 |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 12.400.511 | 9.017.687 |
| Créditos tributários e previdenciários | 13.246.421 | 10.437.266 |
| Bens e títulos a receber | 13.177.690 | 14.173.150 |
| Despesas antecipadas | 698.322 | 339.615 |
| Conta corrente com cooperados | 28.869 | 31.362 |
| | 346.163.503 | 345.188.600 |
| Ativo não circulante | | |
| Realizável a longo prazo | 23.212.544 | 24.173.318 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 12.962.462 | 10.494.100 |
| Conta corrente com cooperados | 10.250.082 | 13.679.218 |
| Investimentos | 3.935.985 | 3.888.716 |
| Participações societárias pelo método do custo | 3.935.985 | 3.888.716 |
| Imobilizado | 30.613.336 | 26.403.109 |
| Imóveis de uso próprio | 15.900.611 | 14.209.261 |
| Imóveis - Hospitalares | 3.001.102 | 3.093.858 |
| Imóveis - Não hospitalares | 12.899.509 | 11.115.403 |
| Imobilizados de uso próprio | 12.405.837 | 9.721.337 |
| Imobilizado - Hospitalares | 9.649.814 | 8.117.498 |
| Imobilizado - Não hospitalares | 2.756.023 | 1.603.839 |
| Imobilizações em curso | 1.580 | - |
| Outras imobilizações | 1.839.884 | 1.913.122 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | 465.424 | 559.389 |
| Intangível | 1.693.161 | 310.900 |
| | 59.455.026 | 54.776.043 |
| Total do ativo | 405.618.529 | 399.964.643 |

Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais dos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em R\$

| Passivo | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Circulante | | |
| Provisões técnicas de operações de assist. à saúde | 168.047.204 | 158.964.459 |
| Provisões de contraprestações | 45.091.540 | 41.184.153 |
| Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG | 42.831.920 | 38.861.395 |
| Provisão para remissão | 2.259.620 | 2.322.758 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 5.343.065 | 5.841.027 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | 39.472.220 | 36.742.045 |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) | 78.140.379 | 75.197.234 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 792.747 | 1.453.281 |
| Contraprestações a restituir | 241.058 | 93.039 |
| Receita antecipada de contraprestações | 370.321 | 584.254 |
| Operadoras de planos de assistência a saúde | 181.368 | 775.988 |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 5.250.524 | 5.534.020 |
| Provisões | 961.890 | 80.711 |
| Provisão para ações judiciais | 961.890 | 80.711 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 20.137.467 | 19.782.031 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 9.000.000 | 10.164.000 |
| Débitos diversos | 29.482.861 | 24.985.257 |
| Conta-corrente com cooperados | 6.626.218 | 3.489.056 |
| | 240.298.911 | 224.452.815 |
| Não Circulante | | |
| Provisões técnicas de operações de assist. à saúde | 3.690.862 | 3.551.554 |
| Provisão para remissão | 2.416.562 | 2.550.183 |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS | 1.274.300 | 1.001.371 |
| Provisões | 14.567.986 | 13.724.391 |
| Provisões para tributos diferidos | 217.825 | 217.826 |
| Provisões para ações judiciais | 14.350.161 | 13.506.565 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 8.005.005 | 12.250.333 |
| Tributos e contribuições | 5.665.285 | 6.255.313 |
| Parcelamento de tributos e contribuições | 2.339.720 | 5.995.020 |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 28.000.000 | 31.000.000 |
| Débitos diversos | 163.855 | 163.855 |
| | 54.427.708 | 60.690.133 |
| Patrimônio líquido | | |
| Capital social | 105.992.857 | 107.282.465 |
| Reservas | 7.539.230 | 7.539.230 |
| Reservas de reavaliação | 604.235 | 604.235 |
| Reservas de sobras | 6.934.995 | 6.934.995 |
| Resultado | (2.640.177) | - |
| Sobras (perdas) à disposição da AGO | (2.640.177) | - |
| | 110.891.910 | 114.821.695 |
| Total do passivo e do patrimônio líquido | 405.618.529 | 399.964.643 |

Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração de resultados acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde | 418.359.548 | 358.399.901 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | 421.681.272 | 361.056.622 |
| Contraprestações líquidas | 421.484.514 | 361.133.119 |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 196.758 | (76.497) |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | (3.321.724) | (2.656.721) |
| Eventos indenizáveis líquidos | (376.725.825) | (335.914.906) |
| Eventos conhecidos ou avisados | (373.782.680) | (334.155.515) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | (2.943.145) | (1.759.391) |
| Resultado das operações com planos de assistência à saúde | 41.633.723 | 22.484.995 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | 276.738 | 12.615 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora | 18.314.880 | 14.902.413 |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar | 11.957.654 | 5.045.102 |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar | 6.280.037 | 9.394.077 |
| Outras receitas operacionais | 77.189 | 463.234 |
| Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde | (22.674.712) | (15.178.653) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | (19.995.527) | (6.570.618) |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças | (1.085.511) | (967.815) |
| (-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde | 31.687 | - |
| Provisão para perdas sobre créditos | (1.625.361) | (7.640.220) |
| Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | (12.407.512) | (7.534.128) |
| Resultado bruto | 25.143.117 | 14.687.242 |
| Despesas de comercialização | (1.956.114) | (1.807.851) |
| Despesas administrativas | (30.311.997) | (22.115.997) |
| Resultado financeiro líquido | 8.240.955 | 7.927.324 |
| Receitas financeiras | 14.076.455 | 11.488.626 |
| Despesas financeiras | (5.835.500) | (3.561.302) |
| Resultado patrimonial | 337.435 | 497.592 |
| Receitas patrimoniais | 337.435 | 577.979 |
| Despesas patrimoniais | - | (80.387) |
| Resultado antes dos impostos e participações | 1.453.396 | (811.690) |
| Imposto de renda | (3.006.804) | (2.440.457) |
| Contribuição social | (1.086.769) | (882.884) |
| Resultado líquido do exercício | (2.640.177) | (4.135.031) |