

**Unimed Maceió 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 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 2024 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 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 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 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 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 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 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 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 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 2024 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, 15 de agosto de 2024.

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



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

Unimed Maceió 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\$

Ativo	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		
Disponível	13.967.589	1.717.803
Realizável	344.738.770	329.404.320
Aplicações financeiras	195.035.590	218.477.663
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	126.835.328	139.886.487
Aplicações livres	68.200.262	78.591.176
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	70.359.122	59.214.978
Contraprestações pecuniárias a receber	64.634.016	55.082.648
Operadoras de planos de assistência à saúde	4.678.388	3.567.493
Participação beneficiários em eventos indenizáveis	1.046.718	564.837
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	13.224.512	12.338.452
Despesas diferidas	6.299.614	4.583.315
Créditos tributários e previdenciários	46.643.581	22.064.689
Bens e títulos a receber	12.802.137	12.186.732
Despesas antecipadas	354.860	527.638
Conta corrente com cooperados	19.354	10.853
	358.706.359	331.122.123
Ativo não circulante		
Realizável a longo prazo	33.415.364	22.218.735
Créditos tributários e previdenciários	14.458.403	-
Títulos e créditos a receber	11.245.557	-
Depósitos judiciais e fiscais	7.711.404	15.218.963
Conta corrente cooperados	-	6.999.772
Investimentos	4.435.500	4.356.447
Participações societárias pelo método de custo	4.435.500	4.356.447
Imobilizado	44.711.979	36.919.431
Imóveis de uso próprio	23.741.917	17.997.259
Hospitalares	2.815.058	2.908.347
Não hospitalares	20.926.859	15.088.912
Imobilizados de uso próprio	18.235.118	15.847.553
Imobilizado - hospitalares	12.134.384	11.076.836
Imobilizado - não hospitalares	6.100.734	4.770.717
Imobilizações em curso	1.580	1.580
Outras imobilizações	1.692.987	1.766.646
Direito de Uso de Arrendamentos	1.040.377	1.306.393
Intangível	8.347.358	3.636.084
	90.910.201	67.130.697
Total do ativo	449.616.560	398.252.820

Unimed Maceió 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\$

Passivo	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	173.269.701	156.946.090
Provisões de contraprestações	44.282.919	39.853.299
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	41.841.835	37.342.112
Provisão para remissão	2.441.084	2.511.187
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	5.843.913	5.587.660
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	42.639.171	33.632.234
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	80.503.698	77.872.897
Débitos de operações com assistência a saúde	4.432.147	1.692.823
Contraprestações a restituir	1.250.576	1.089.241
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	777.296	40.588
Operadoras de planos de assistência a saúde	2.404.275	562.994
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	2.601.162	4.338.668
Provisões	194.020	303.828
Provisão para ações judiciais	194.020	303.828
Tributos e encargos sociais a recolher	16.943.194	21.550.541
Empréstimos e financiamentos a pagar	9.000.000	9.000.000
Débitos diversos	39.351.575	32.818.264
Conta corrente cooperado	6.903.279	7.150.852
	252.695.078	233.801.066
Não circulante		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	3.345.237	3.689.181
Provisões de contraprestações	2.193.762	2.476.294
Provisão para remissão	2.193.762	2.476.294
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.151.475	1.212.887
Provisões	16.430.575	15.061.693
Provisões para tributos diferidos	195.725	203.109
Provisões para ações judiciais	16.234.850	14.858.584
Tributos e encargos sociais a recolher	13.337.794	7.050.504
Tributos e contribuições	7.868.701	7.050.504
Parcelamento de tributos e contribuições	5.469.093	-
Empréstimos e financiamentos a pagar	19.000.000	23.500.000
Débitos diversos	163.855	163.855
	52.277.461	49.465.233
Patrimônio líquido		
Capital social	104.400.571	105.171.257
Reservas	9.033.591	9.064.914
Reserva de reavaliação	509.200	540.523
Reservas de sobras	8.524.391	8.524.391
Resultado	31.209.859	750.350
Sobras à disposição da AGO	31.209.859	750.350
	144.644.021	114.986.521
Total do passivo e do patrimônio líquido	449.616.560	398.252.820

Unimed Maceió 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
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	490.982.988	418.359.548
Receitas com operações de assistência à saúde	497.393.243	421.681.272
Contraprestações líquidas	497.040.608	421.484.514
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	352.635	196.758
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(6.410.255)	(3.321.724)
Eventos indenizáveis líquidos	(440.158.998)	(376.725.825)
Eventos conhecidos ou avisados	(437.528.197)	(373.782.680)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(2.630.801)	(2.943.145)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	50.823.990	41.633.723
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	9.841.629	276.738
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	44.264.442	18.314.880
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	10.752.787	11.957.654
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	10.000.394	6.280.037
Outras receitas operacionais	23.511.261	77.189
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(8.335.115)	(22.674.712)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(4.101.356)	(19.995.527)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.047.115)	(1.085.511)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde	-	31.687
Provisão para perdas sobre créditos	(3.186.644)	(1.625.361)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(15.757.012)	(12.407.512)
Resultado bruto	80.837.934	25.143.117
Despesas de comercialização	(5.127.405)	(1.956.114)
Despesas administrativas	(50.208.293)	(30.311.997)
Resultado financeiro líquido	16.571.669	8.240.955
Receitas financeiras	25.790.846	14.076.455
Despesas financeiras	(9.219.177)	(5.835.500)
Resultado patrimonial	437.033	337.435
Receitas patrimoniais	441.784	337.435
Despesas patrimoniais	(4.751)	-
Resultado antes dos impostos e participações	42.510.938	1.453.396
Imposto de renda	(10.133.561)	(3.006.804)
Contribuição social	(1.956.575)	(1.086.769)
Resultado líquido do exercício	30.420.802	(2.640.177)