

**Unimed Amparo Cooperativa
de Trabalho Médico**

**Balanço patrimonial e
Demonstração de resultados acumulados**

30 de junho de 2022

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 2022

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 2022 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 2022 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 2022, 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 2022, 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 2022, 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 2022 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 2022.

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 2022 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 2022. 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 2022 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 2022 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, 09 de setembro de 2022.

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


Danilo Soares Avila
CRC 1SP290567/O-9

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em R\$

Ativo	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		
Disponível	423.729	233.046
Realizável	42.273.252	50.676.085
Aplicações financeiras	25.305.566	25.806.274
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	15.389.163	14.689.856
Aplicações livres	9.916.403	11.116.418
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6.695.338	16.651.373
Contraprestações pecuniárias a receber	2.250.252	14.030.184
Operadoras de planos de assistência à saúde	2.225.465	1.709.449
Participação de beneficiários em eventos	2.082.840	740.186
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136.781	171.554
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	1.960.122	1.414.500
Créditos tributários e previdenciários	2.867.480	828.243
Bens e títulos a receber	5.074.261	5.500.191
Despesas antecipadas	315.842	379.858
Conta corrente com cooperados	54.643	95.646
	42.696.981	50.909.131
Ativo não circulante		
Realizável a longo prazo	5.649.660	5.406.212
Depósitos judiciais e fiscais	5.649.660	5.406.212
Investimentos	3.162.032	2.963.751
Participações societárias pelo método do custo	3.162.032	2.963.751
Imobilizado	21.071.366	21.624.992
Imóveis de uso próprio	16.697.639	16.832.533
Imóveis - Hospitalares	14.220.762	14.341.355
Imóveis - Não hospitalares	2.476.877	2.491.178
Imobilizados de uso próprio	3.372.573	3.735.888
Imobilizado - Hospitalares	2.303.377	2.562.099
Imobilizado - Não hospitalares	1.069.196	1.173.789
Imobilizações em curso	172.925	172.925
Outras imobilizações	828.229	883.646
Intangível	940.660	938.466
	30.823.718	30.933.421
Total do ativo	73.520.699	81.842.552

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14.009.958	26.074.785
Provisões de contraprestações	327.874	12.179.230
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	43.963	11.796.771
Provisão para remissão	283.911	382.459
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	61.300	930.399
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	9.762.640	8.344.296
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	3.858.144	4.620.860
Débitos de operações de assistência à saúde	1.412.961	1.054.505
Receita antecipada de contraprestações	62.587	-
Operadoras de planos de assistência a saúde	1.350.374	1.054.505
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	1.063.332	539.325
Tributos e encargos sociais a recolher	3.167.690	3.036.484
Empréstimos e financiamentos a pagar	4.904.753	1.694.267
Débitos diversos	6.144.355	5.048.920
Conta-corrente com cooperados	467.639	467.639
	31.170.688	37.915.925
Não Circulante		
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	934.784	285.541
Provisão para remissão	193.201	285.541
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	741.583	-
Provisões	4.256.524	3.981.144
Provisões para ações judiciais	4.256.524	3.981.144
Empréstimos e financiamentos a pagar	12.794.595	12.517.252
	17.985.903	16.783.937
Patrimônio líquido		
Capital social	8.620.232	8.639.176
Reservas	18.503.514	18.503.514
Reservas de sobras	18.503.514	18.503.514
Resultado	(2.759.638)	-
Sobras (perdas) à disposição da AGO	(2.759.638)	-
	24.364.108	27.142.690
Total do passivo e do patrimônio líquido	73.520.699	81.842.552

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração de resultados acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	30/06/2022	30/06/2021
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	73.569.689	67.079.060
Receitas com operações de assistência à saúde	76.191.269	68.556.514
Contraprestações líquidas	76.000.380	69.840.896
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	190.889	(1.284.382)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(2.621.580)	(1.477.454)
Eventos indenizáveis líquidos	(61.570.366)	(61.419.033)
Eventos conhecidos ou avisados	(62.333.082)	(60.870.369)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	762.716	(548.664)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	11.999.323	5.660.027
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	127.640	141.153
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	19.844.384	17.608.382
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	9.636.847	10.221.670
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	391.690	-
Outras receitas operacionais	9.815.847	7.386.712
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(4.650.670)	(1.730.108)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.718.771)	(187.137)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(1.391.338)	(1.354.986)
Provisão para perdas sobre créditos	(540.561)	(187.985)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(17.656.964)	(16.725.509)
Resultado bruto	9.663.713	4.953.945
Despesas administrativas	(11.278.342)	(9.523.203)
Resultado financeiro líquido	(1.281.694)	1.081.679
Receitas financeiras	(16.417)	1.438.972
Despesas financeiras	(1.265.277)	(357.293)
Resultado patrimonial	202.237	93.161
Receitas patrimoniais	202.237	93.161
Resultado antes dos impostos e participações	(2.694.086)	(3.394.418)
Imposto de renda	(47.670)	(283.009)
Contribuição social	(17.882)	(106.203)
Resultado líquido do exercício	(2.759.638)	(3.783.630)