

**Unimed Amparo Cooperativa
de Trabalho Médico**

**Balanço 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 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 2023 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 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 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 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 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 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 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 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 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 2023 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, 15 de setembro de 2023.

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 2023 e 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em R\$

Ativo	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		
Disponível	1.008.714	84.314
Realizável	45.486.085	44.284.084
Aplicações financeiras	25.611.070	26.168.550
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	16.874.219	16.030.870
Aplicações livres	8.736.851	10.137.680
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8.624.155	7.584.473
Contraprestações pecuniárias a receber	2.701.750	2.917.790
Operadoras de planos de assistência à saúde	3.359.167	2.727.022
Participação de beneficiários em eventos	2.563.238	1.939.661
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	1.404.303	2.025.636
Créditos tributários e previdenciários	3.464.174	3.475.584
Bens e títulos a receber	6.029.744	4.487.686
Despesas antecipadas	310.341	481.199
Conta corrente com cooperados	42.298	60.956
	46.494.799	44.368.398
Ativo não circulante		
Realizável a longo prazo	5.518.569	6.016.789
Depósitos judiciais e fiscais	5.518.569	6.016.789
Investimentos	3.280.883	3.269.689
Participações societárias pelo método do custo	3.280.883	3.269.689
Imobilizado	20.815.128	21.066.342
Imóveis de uso próprio	16.576.853	16.645.300
Imóveis - Hospitalares	14.128.624	14.182.770
Imóveis - Não hospitalares	2.448.229	2.462.530
Imobilizados de uso próprio	3.122.094	3.206.656
Imobilizado - Hospitalares	2.137.990	2.222.277
Imobilizado - Não hospitalares	984.104	984.379
Imobilizações em curso	172.925	172.925
Outras imobilizações	773.958	829.838
Direito de uso de Arrendamento	169.298	211.623
Intangível	722.502	855.685
	30.337.082	31.208.505
Total do ativo	76.831.881	75.576.903

Unimed Amparo 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 assistência à saúde	15.977.407	15.720.664
Provisões de contraprestações	453.520	250.216
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	236.689	-
Provisão para remissão	216.831	250.216
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	111.647	52.549
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	9.469.042	10.613.377
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	5.943.198	4.804.522
Débitos de operações de assistência à saúde	1.914.081	1.342.300
Receita antecipada de contraprestações	114.694	254.780
Operadoras de planos de assistência a saúde	1.799.387	1.087.520
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	489.623	812.156
Tributos e encargos sociais a recolher	3.552.153	3.283.928
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.656.169	5.334.631
Débitos diversos	6.819.409	5.784.973
Conta-corrente com cooperados	589.719	589.720
	31.998.561	32.868.372
Não Circulante		
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	1.011.510	1.002.061
Provisão para remissão	211.969	230.902
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	799.541	771.159
Provisões	4.609.714	4.478.958
Provisões para ações judiciais	4.609.714	4.478.958
Empréstimos e financiamentos a pagar	17.248.846	15.179.465
Débitos diversos	97.764	126.973
	22.967.834	20.787.457
Patrimônio líquido		
Capital social	8.490.985	8.625.233
Reservas	13.295.842	13.295.841
Reservas de sobras	13.295.842	13.295.841
Resultado	78.659	-
Sobras (perdas) à disposição da AGO	78.659	-
	21.865.486	21.921.074
Total do passivo e do patrimônio líquido	76.831.881	75.576.903

Unimed Amparo 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	84.781.576	73.569.689
Receitas com operações de assistência à saúde	86.534.233	76.191.269
Contraprestações líquidas	86.481.915	76.000.380
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	52.318	190.889
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(1.752.657)	(2.621.580)
Eventos indenizáveis líquidos	(71.312.196)	(61.570.366)
Eventos conhecidos ou avisados	(70.173.521)	(62.333.082)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.138.675)	762.716
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	13.469.380	11.999.323
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	140.455	127.640
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	20.910.517	19.844.384
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	10.470.192	9.636.847
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	948.296	391.690
Outras receitas operacionais	9.492.029	9.815.847
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(3.711.598)	(4.650.670)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(2.719.290)	(2.718.771)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(777.873)	(1.391.338)
Provisão para perdas sobre créditos	(214.435)	(540.561)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(19.166.886)	(17.656.964)
Resultado bruto	11.641.868	9.663.713
Despesas de comercialização	(4.646)	-
Despesas administrativas	(11.726.972)	(11.278.342)
Resultado financeiro líquido	105.955	(1.281.694)
Receitas financeiras	1.889.744	(16.417)
Despesas financeiras	(1.783.789)	(1.265.277)
Resultado patrimonial	62.454	202.237
Receitas patrimoniais	62.454	202.237
Resultado antes dos impostos e participações	78.659	(2.694.086)
Imposto de renda	-	(47.670)
Contribuição social	-	(17.882)
Resultado líquido do exercício	78.659	(2.759.638)