

**UNIMED MACEIÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 12.442.737/0001-43**  
**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**30 DE JUNHO 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019**  
 (Em Reais)

**ATIVO**

	30/06/2020	31/12/2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>294.268.412</b>	<b>284.664.019</b>
<b>Disponível</b>	<b>8.530.695</b>	<b>5.821.285</b>
<b>Realizável</b>	<b>285.737.717</b>	<b>278.842.734</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>211.882.810</b>	<b>195.452.221</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	96.493.492	95.177.423
Aplicações Livres	115.389.318	100.274.798
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>44.657.874</b>	<b>41.837.222</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	38.890.683	41.420.417
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.533.618	-
Participação de Beneficiários em Eventos	233.573	416.805
<b>Crédito Op. Assist. à Saúde Ñ Rel.c/ Planos Saúde Ops</b>	<b>383.593</b>	<b>19.869.274</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>9.759.327</b>	<b>9.443.521</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>18.681.505</b>	<b>12.067.112</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>346.525</b>	<b>164.134</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>	<b>26.083</b>	<b>9.250</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>63.114.180</b>	<b>65.616.303</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>35.219.910</b>	<b>37.978.808</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.532.748	5.167.164
Conta Corrente com cooperados	29.687.162	32.811.644
<b>Investimentos</b>	<b>2.822.390</b>	<b>2.777.957</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	2.822.390	2.777.957
<b>Imobilizado</b>	<b>24.540.169</b>	<b>24.262.027</b>
Imóveis de Uso Próprio	<b>14.363.288</b>	<b>14.614.143</b>
Imóveis – Hospitalares	3.463.117	3.554.152
Imóveis – Não Hospitalares	10.900.171	11.059.991
Hospitalares	6.732.192	5.977.565
Não Hospitalares	1.212.356	1.364.748
Outras Imobilizações	2.232.333	2.305.571
<b>Intangível</b>	<b>531.711</b>	<b>597.511</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>357.382.592</b>	<b>350.280.322</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**UNIMED MACEIÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 12.442.737/0001-43**

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**30 DE JUNHO 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2019**

(Em Reais)

**P A S S I V O**

	30/06/2020	31/12/2019
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>167.888.380</b>	<b>172.427.503</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>127.020.697</b>	<b>131.853.488</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>	<b>31.776.163</b>	<b>30.653.444</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	30.910.114	29.897.445
Provisão para Remissão	866.049	755.999
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	6.049.044	5.982.225
Provisão de Eventos a Liq. p/ Outros Prest. Serv. Assistenciais	22.898.482	32.480.502
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.297.008	62.737.317
<b>Débitos de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>3.354.210</b>	<b>5.757.455</b>
Contraprestações a Restituir	181.874	316.771
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	204.760	629.693
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.967.576	4.810.991
<b>Débitos Oper. Assist. à Saúde Ñ Rel. c/ Planos Saúde OPS</b>	<b>84.032</b>	<b>368.269</b>
<b>Provisões</b>	<b>252.668</b>	<b>318.486</b>
Provisão para IR e CSLL	123.830	222.862
Provisões para Ações Judiciais	128.838	95.624
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>14.566.065</b>	<b>16.400.526</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>1.178.137</b>	<b>1.415.901</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>19.980.929</b>	<b>15.099.613</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>1.451.642</b>	<b>1.213.765</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54.852.121</b>	<b>56.417.782</b>
<b>Provisões Técnicas de Op. de Assistência à Saúde</b>	<b>1.515.219</b>	<b>1.295.630</b>
Provisão para Remissão	1.033.393	653.195
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	481.826	642.435
<b>Provisões</b>	<b>21.935.531</b>	<b>19.699.384</b>
Provisões para Tributos Diferidos	262.678	262.678
Provisões para Ações Judiciais	21.672.853	19.436.706
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>31.238.038</b>	<b>34.769.435</b>
Tributos e Contribuições	8.624.576	8.969.224
Tributos e Contribuições Rel. a IN-20 - Parcelamento	22.613.462	25.800.211
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>163.333</b>	<b>653.333</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>134.642.091</b>	<b>121.435.037</b>
<b>Capital Social</b>	<b>39.290.769</b>	<b>38.971.041</b>
<b>Reservas</b>	<b>70.014.956</b>	<b>70.014.956</b>
Reservas de Reavaliação	792.331	792.331
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.222.625	69.222.625
<b>Sobras à disposição da A.G.O.</b>	<b>25.336.366</b>	<b>12.449.040</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>357.382.592</b>	<b>350.280.322</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**UNIMED MACEIÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 12.442.737/0001-43**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM**  
**30 DE JUNHO DE 2020 E 2019**  
 (Em Reais)

	30/06/2020	30/06/2019
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>319.838.685</b>	<b>301.289.412</b>
<b>Ingressos com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>325.922.192</b>	<b>306.915.274</b>
Contraprestações Líquidas	326.412.440	306.925.699
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	(490.248)	(10.425)
(-) Tributos Diretos de Op.C/ Planos Assist.à Saúde Ops	(6.083.507)	(5.625.862)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(250.478.937)</b>	<b>(248.021.389)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(246.919.246)	(244.575.527)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(3.559.691)	(3.445.862)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>69.359.748</b>	<b>53.268.023</b>
Outros Ingressos Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	14.263	21.504
Ingressos de Assist. à Saúde Ñ Rel. Planos Saúde OPS	8.041.017	14.358.201
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.649.686	2.005.662
Ingressos com Adm.Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hosp.	3.016.141	12.190.050
Outros Ingressos Operacionais	375.190	162.489
Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(39.028.237)	(38.653.952)
Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(23.080.203)	(37.126.684)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(978.424)	-
(-) Recuperação de Outros Dispêndios Operacionais de Assistência à Saúd	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(14.969.610)	(1.527.268)
Outros Dispêndios de Op. Planos de Assist.à Saúde Ñ Rel. Planos OPS	(2.750.979)	(696.626)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>35.635.812</b>	<b>28.297.150</b>
Despesas de Comercialização	(524.449)	(681.163)
Despesas Administrativas	(22.977.028)	(22.108.877)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.340.248</b>	<b>3.917.344</b>
Receitas Financeiras	4.105.991	6.808.110
Despesas Financeiras	(2.765.743)	(2.890.766)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>224.905</b>	<b>464.489</b>
Receitas Patrimoniais	236.313	464.489
Despesas Patrimoniais	(11.408)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.699.488</b>	<b>9.888.943</b>
Imposto de Renda	(582.355)	(1.188.813)
Contribuição Social	(229.807)	(479.812)
<b>SOBRAS DO EXERCÍCIO</b>	<b>12.887.326</b>	<b>8.220.318</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



[www.unimedmaceio.com.br](http://www.unimedmaceio.com.br)  
Av. Fernandes Lima, 3.113 - Farol  
57057-450 - Maceió - AL  
T. (82) 2121-1600



Maceió/AL, 30 de junho de 2020

Dr. Daniel de Macedo Veras  
Diretor Presidente  
CPF 477.478.384-68

Roberto Aparecido Andrade  
Contador  
CRC/SP 208904/O-4



**UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA  
DE TRABALHO MÉDICO**

**Asseguração Limitada  
sobre o Balanço Patrimonial e a  
Demonstração do Resultado do Exercício  
acumulados até junho de 2020.**

## **Relatório de asseguarção limitada sobre o balanço patrimonial e a demonstração do resultado do exercício acumulados até 30 de junho de 2020.**

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 do resultado do exercício da **Unimed Maceió** acumulados até 30 de junho de 2020, conforme o anexo II da Resolução Normativa RN nº443 de 25 de janeiro de 2019.

### **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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020, 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020, 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020, 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020;

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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020 da **Unimed Maceió**. Conseqüentemente, 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

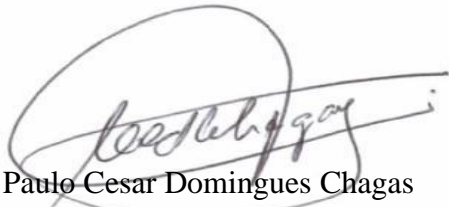
Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020 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 do Resultado do Exercício acumulados até 30 de junho de 2020 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, 14 de setembro de 2020.

**ADVISER Sul Auditores Independentes**  
**CRC – SC 05655/O-9**



Paulo Cesar Domingues Chagas  
Contador – CRC 1SP132.722/O-2



Rogerio Marino  
Contador – CRC 1SP187430/O-9