

**UNIMED MACEIÓ COOPERATIVA  
DE TRABALHO MÉDICO**

**Asseguração Limitada  
sobre o Balanço Patrimonial e a  
Demonstração do Resultado do Exercício  
acumulados até junho de 2021.**



## **Relatório de asseguração limitada sobre o balanço patrimonial e a demonstração do resultado do exercício acumulados até 30 de junho de 2021.**

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

### **Introdução**

Fomos contratados com o objetivo de aplicar procedimentos de asseguração limitada sobre o balanço patrimonial e a demonstração do resultado do exercício da **Unimed Maceió** acumulados até 30 de junho de 2021, 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 2021 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 2021, com base no trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 - "Trabalho de Asseguração 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 asseguração 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 2021, assim como, pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir na forma de asseguração limitada sobre tais informações.

Um trabalho de asseguração 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 2021, 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 2021 da **Unimed Maceió** e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir.

Os procedimentos de asseguração 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 2021.

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 asseguração limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguração 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 2021 da **Unimed Maceió**. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguração 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 2021. 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 2021 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 2021 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, 31 de agosto de 2021.

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



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9



Rogerio Marino

Contador – CRC 1SP187430/O-9

# Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico

## Balanços Patrimoniais

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020  
(em Reais)

Ativo	30/06/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>		
<b>Disponível</b>	<b>13.099.817</b>	<b>5.464.673</b>
<b>Realizável</b>	<b>304.810.178</b>	<b>299.864.751</b>
Aplicações financeiras	212.583.147	222.909.151
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	110.313.370	102.176.053
Aplicações livres	102.269.777	120.733.098
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	66.685.881	53.764.212
Contraprestações pecuniárias a receber	49.333.053	36.325.214
Operadoras de planos de assistência à saúde	12.908.041	8.924.178
Participação de beneficiários em eventos	329.418	500.060
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.115.369	8.014.760
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	183.342	2.077.462
Créditos tributários e previdenciários	9.487.063	8.974.693
Bens e títulos a receber	15.639.742	11.855.393
Despesas antecipadas	161.172	95.728
Conta corrente com cooperados	69.831	188.112
	<b>317.909.995</b>	<b>305.329.424</b>
<b>Ativo não circulante</b>		
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>30.450.982</b>	<b>32.687.107</b>
Depósitos judiciais e fiscais	7.346.306	6.290.949
Conta corrente com cooperados	23.104.676	26.396.158
<b>Investimentos</b>	<b>3.432.530</b>	<b>3.385.007</b>
Participações societárias pelo método do custo	3.432.530	3.385.007
<b>Imobilizado</b>	<b>23.908.325</b>	<b>24.374.326</b>
Imóveis de uso próprio	13.861.430	14.112.320
Imóveis - Hospitalares	3.281.050	3.372.084
Imóveis - Não hospitalares	10.580.380	10.740.236
Imobilizados de uso próprio	7.961.037	8.102.911
Imobilizado - Hospitalares	6.839.979	6.912.653
Imobilizado - Não hospitalares	1.121.058	1.190.258
Imobilizações em curso	-	-
Outras imobilizações	2.085.858	2.159.095
<b>Intangível</b>	<b>666.913</b>	<b>453.099</b>
	<b>58.458.750</b>	<b>60.899.539</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>376.368.745</b>	<b>366.228.963</b>

# Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico

## Balanços Patrimoniais

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(em Reais)

<b>Passivo</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>		
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	170.530.817	139.229.233
Provisões de contraprestações	37.564.898	32.727.717
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	36.644.183	31.830.799
Provisão para remissão	920.715	896.918
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	6.053.142	6.290.668
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	48.407.800	35.497.600
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	78.504.977	64.713.248
Débitos de operações de assistência à saúde	5.691.823	4.069.859
Contraprestações a restituir	946.132	177.270
Receita antecipada de contraprestações	767.237	-
Operadoras de planos de assistência a saúde	3.978.454	3.892.589
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	262.248	131.621
Provisões	485.050	198.197
Provisão para IR e CSLL	223.889	177.634
Provisão para ações judiciais	261.161	20.563
Tributos e encargos sociais a recolher	16.499.407	18.334.580
Empréstimos e financiamentos a pagar	3.163.333	653.333
Débitos diversos	22.730.281	18.754.238
Conta-corrente com cooperados	1.558.282	1.553.191
	<b>220.921.241</b>	<b>182.924.252</b>
<b>Não Circulante</b>		
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	1.197.426	1.390.261
Provisão para remissão	1.036.817	1.069.044
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	160.609	321.217
Provisões	20.366.937	20.917.489
Provisões para tributos diferidos	247.758	247.758
Provisões para ações judiciais	20.119.179	20.669.731
Tributos e encargos sociais a recolher	23.794.197	27.527.788
Tributos e contribuições	23.794.197	27.527.788
Empréstimos e financiamentos a pagar	11.500.000	-
	<b>56.858.560</b>	<b>49.835.538</b>
<b>Patrimônio líquido</b>		
Capital social	47.327.142	47.096.762
Reservas	86.372.413	79.039.837
Reservas de reavaliação	729.290	729.290
Reservas de sobras	85.643.123	78.310.547
Resultado	(35.110.611)	7.332.574
Sobras à disposição da AGO	(35.110.611)	7.332.574
	<b>98.588.944</b>	<b>133.469.173</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>376.368.745</b>	<b>366.228.963</b>

# Unimed Maceió Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstrações de Resultados dos

### Exercícios acumulados em 30 de junho de 2021 e 2020

(em Reais)

	30/06/2021	30/06/2020
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>376.456.322</b>	<b>319.838.685</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	378.054.804	325.922.192
Contraprestações líquidas	378.046.375	326.412.440
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	8.429	(490.248)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(1.598.482)	(6.083.507)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(371.930.470)</b>	<b>(250.478.937)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(358.138.741)	(246.919.246)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(13.791.729)	(3.559.691)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>4.525.852</b>	<b>69.359.748</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>	<b>11.930</b>	<b>14.263</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>	<b>10.861.526</b>	<b>8.041.017</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	9.171.433	4.649.686
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	1.173.909	3.016.141
Outras receitas operacionais	516.184	375.190
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(8.221.834)	(39.028.237)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(4.736.815)	(23.080.203)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(770.570)	(978.424)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde	79.875	
Provisão para perdas sobre créditos	(2.794.324)	(14.969.610)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(18.558.274)	(2.750.979)
<b>Resultado bruto</b>	<b>(11.380.800)</b>	<b>35.635.812</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(2.336.434)</b>	<b>(524.449)</b>
<b>Despesas administrativas</b>	<b>(21.855.053)</b>	<b>(22.977.028)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>908.800</b>	<b>1.340.248</b>
Receitas financeiras	4.141.088	4.105.991
Despesas financeiras	(3.232.288)	(2.765.743)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>513.387</b>	<b>224.905</b>
Receitas patrimoniais	513.387	236.313
Despesas patrimoniais	-	(11.408)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>(34.150.100)</b>	<b>13.699.488</b>
Imposto de renda	(703.082)	(582.355)
Contribuição social	(257.429)	(229.807)
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>(35.110.611)</b>	<b>12.887.326</b>