

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
 CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
 NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas 30/06/2023

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	40.948.563,11	34.565.795,92
Disponível	2.360.530,59	221.797,78
Realizável	38.588.032,52	34.343.998,14
Aplicações Financeiras	13.601.045,56	6.516.154,22
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.816.266,80	5.002.068,59
Aplicações Livres	7.784.778,76	1.514.085,63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.145.071,60	12.559.144,34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.674.904,46	7.466.635,33
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	727.235,68	570.481,09
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.985.519,20	1.382.920,04
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	757.412,26	3.139.107,88
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	7.358.491,15	9.926.009,72
Créditos Tributários e Previdenciários	1.058.172,80	1.038.780,13
Bens e Títulos a Receber	5.385.685,52	4.262.781,70
Despesas Antecipadas	38.663,68	41.128,03
Conta-Corrente com Cooperados	902,21	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.845.127,99	35.938.719,65
Realizável a Longo Prazo	4.206.855,20	3.770.975,11
Créditos Tributários e Previdenciários	974.405,99	1.162.503,06
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.828.225,39	2.204.248,23
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	404.223,82	404.223,82
Investimentos	2.053.946,95	1.019.040,98
Participações Societárias pelo Método de Custo	2.053.946,95	1.019.040,98
Imobilizado	32.937.699,76	28.074.967,43
Imóveis de Uso Próprio	12.853.006,50	17.378.608,00
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.271.461,52	13.772.413,08
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.581.544,98	3.606.194,92
Imobilizado de Uso Próprio	9.674.373,09	10.439.696,43
Hospitalares / Odontológicos	8.058.516,58	8.507.393,98
Não Hospitalares / Odontológicos	1.615.856,51	1.932.302,45
Imobilizações em Curso	9.561.921,92	-
Outras Imobilizações	189.914,44	256.663,00
Direitos de Uso de Arrendamento	658.483,81	-
Intangível	3.646.626,08	3.073.736,13
TOTAL DO ATIVO	83.793.691,10	70.504.515,57

PAULO CESAR SEHN
 PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

Juliana Garcia
 JULIANA GARCIA
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	22.874.041,97	24.671.753,04
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.252.467,53	5.989.947,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	257.726,19	460.440,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	713.091,86	613.228,35
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.281.649,48	4.916.278,65
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	503.627,54	513.379,04
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.246.895,55	2.017.900,29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	654.954,95	2.594.663,58
Débitos Diversos	13.216.096,40	13.555.862,34
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.401.023,26	3.875.918,39
Provisões	3.476.512,43	3.181.702,83
Provisões para Ações Judiciais	3.476.512,43	3.181.702,83
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.799.345,86	-
Débitos Diversos	1.125.164,97	694.215,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	53.518.625,87	41.956.844,14
Capital/Patrimônio Social	22.716.727,09	21.614.808,42
Reservas	22.562.111,41	25.001.889,22
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais	21.719,95	21.719,95
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	22.540.391,46	24.980.169,27
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	8.239.787,37	(4.659.853,50)
TOTAL DO PASSIVO	83.793.691,10	70.504.515,57

0

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

Juliana Garcia
 JULIANA GARCIA
CONTADORA
 CRC -RS 73.881

Demonstrações Financeiras Encerradas 30/06/2023

II. Demonstração do Resultado

	2023	2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	61.998.195,26	56.342.458,20
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.204.184,04	56.429.531,83
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	62.204.184,04	56.429.531,83
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(205.988,78)	(87.073,63)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(46.201.236,57)	(51.338.401,72)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(45.992.574,92)	(50.640.148,17)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(208.661,65)	(698.253,55)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.796.958,69	5.004.056,48
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56.748,62	60.111,69
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	18.358.170,25	23.492.365,55
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.093.108,91	21.930.101,25
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	173.803,57	554.308,94
Outras Receitas Operacionais	91.257,77	1.007.955,36
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(759.200,47)	(498.243,96)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.135.481,56)	(1.209.691,42)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.334.542,81)	(1.206.231,86)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199.061,25	(3.459,56)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(18.979.742,32)	(25.919.903,84)
RESULTADO BRUTO	13.337.453,21	928.694,50
Despesas de Comercialização	(123.849,34)	(93.546,57)
Despesas Administrativas	(5.057.389,22)	(6.589.608,77)
Resultado Financeiro Líquido	269.894,02	443.835,35
Receitas Financeiras	883.325,56	663.668,42
(-) Despesas Financeiras	(613.431,54)	(219.833,07)
Resultado Patrimonial	47.513,32	(93.713,98)
Receitas Patrimoniais	90.571,60	41.111,85
(-) Despesas Patrimoniais	(43.058,28)	(134.825,83)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	8.473.621,99	(5.404.339,47)
Imposto de Renda	(167.591,76)	(30.290,69)
Contribuição Social	(66.242,86)	(11.910,54)
RESULTADO LÍQUIDO	8.239.787,37	(5.446.540,70)

PAULO CESAR SEHN
 PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

Juliana Garcia
 JULIANA GARCIA
 CONTADORA
 CRC -RS 73.881

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Membros do Conselho de Administração e Fiscal
UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde.
Montenegro – RS

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda**, que compreendem o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados de 01 de janeiro até 30 de junho de 2023, conforme previsto na RN 518/22 anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidades da administração

A administração da **UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração de resultado em 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 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre o balanço patrimonial e demonstração do resultado, em 30 de junho de 2023, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma Brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações financeiras (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração do resultado, não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

Uma revisão de demonstrações financeiras de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas.



Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria sobre essas demonstrações contábeis.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e demonstração de resultado não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda**, em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações para data base, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Porto Alegre, 21 de setembro de 2023

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
Registro CRC/RS 3.025/O-0
ERNI DICKEL
Contador CRC/RS 041.338/O-2

