



RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES PARA ATENDIMENTO À RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN Nº 518, DE 29 DE ABRIL DE 2022 DA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS

Aos

Ilmos. Srs. Conselheiros e Diretores da

**Unimed – São Gonçalo Niterói-Sociedade Cooperativa De Serviços Médicos E Hospitalares
Ltda.**

Niterói - RJ

Revisamos as demonstrações financeiras da **UNIMED – SÃO GONÇALO NITERÓI-SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.**, exclusivamente com a finalidade de atender ao Item 1.5 do Anexo III da Resolução Normativa - RN nº 518, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS; que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e a respectiva demonstração do resultado para o semestre findo naquela data.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 as demonstrações financeiras 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 as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, 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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



Os procedimentos aplicados na revisão de demonstrações financeiras 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 financeiras.

Conclusão com ressalva

Com base em nossa revisão, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo Base para conclusão com ressalva, não temos conhecimento de nenhum fato além dos descritos abaixo, que nos levem a acreditar que essas demonstrações financeiras não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED – SÃO GONÇALO NITERÓI-SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.** em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para conclusão com ressalva nas demonstrações financeiras

Limitação de escopo relacionado a investida da Controlada, Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda.

A Cooperativa possui investimento na indireto na Sociedade Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A.; por meio da controlada, Sociedade Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda. a qual possui investimento contabilizados pelo método de equivalência patrimonial, cuja participação nessa investida é de 49,00%, em 30 de junho de 2024.

Conforme preconiza a norma contábil NBC TA 600 para avaliarmos esse investimento não foi possível efetuamos a revisão e ou auditoria do componente significativo; a respeito deste saldo, pelo fato de não termos tido acesso às informações contábeis e ou a auditoria da controlada Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A. Consequentemente, não foi possível determinar se são necessários quaisquer ajustes nesses valores.

Ênfase nas demonstrações financeiras

Ressaltamos as notas explicativas de nº 5 e de nº 18 de 31 de dezembro de 2023, onde a Cooperativa apresenta insuficiência de ativos garantidores lastreados de provisões técnicas, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.





Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



INDEPENDENT
MEMBER

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao semestre anterior

Os valores correspondentes ao período findo em 30 de junho de 2023, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente revisados por nós e o relatório datado de 20 de setembro de 2023, com ênfase e nossa opinião não está modificada sobre o assunto.

Rio de Janeiro, 30 de agosto de 2024.

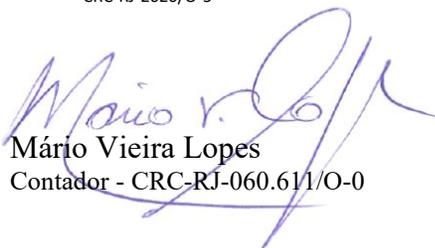


Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



INDEPENDENT
MEMBER

CRC-RJ-2026/O-5



Mário Vieira Lopes
Contador - CRC-RJ-060.611/O-0

Lma200

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Balancos Patrimoniais

Período Findo em 30 de Junho de 2024 e em 31 de Dezembro de 2024

(Valores expressos em Reais)

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>		<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Ativo			Passivo		
Ativo Circulante	<u>220.894.129</u>	<u>256.145.262</u>	Passivo Circulante	<u>448.787.535</u>	<u>441.787.113</u>
Disponível	23.108.500	30.262.811	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<u>379.365.305</u>	<u>376.714.235</u>
Realizável	<u>197.785.629</u>	<u>225.882.451</u>	Provisão contraprestação não ganha	28.378.124	27.400.612
Aplicações financeiras	<u>125.213.435</u>	<u>119.507.906</u>	Provisão para PIC	56.269.760	28.074.784
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	125.213.435	119.507.906	Provisão para remissão	954.692	904.248
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<u>37.861.487</u>	<u>61.187.735</u>	Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.595.006	3.437.359
Contraprestação pecuniária a receber	19.048.023	19.400.443	Provisão de eventos a liq. para os outros prest. de serv. assistenciais	205.329.589	227.640.721
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis	256.127	235.903	Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	84.838.134	89.256.511
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.557.337	41.551.388	Débitos de operações de assistência à saúde	<u>3.325.778</u>	<u>3.695.216</u>
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	6.642.551	9.509.458	Contraprestações / Prêmios a Restituir	70.100	105.887
Créditos tributários e previdenciários	9.120.534	8.304.853	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.370.231	1.710.126
Bens e títulos a receber	18.087.467	26.848.465	Comercialização sobre Operações	-	110.295
Despesas antecipadas	664.186	253.413	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	652.146	572.172
Conta corrente com cooperados	195.970	270.622	Outros Débitos de Op. com Planos de Assistência à Saúde	1.233.300	1.196.735
Partes Relacionadas	-	-	Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	13.417.427	17.055.762
			Provisões	3.440.025	2.034.621
Ativo não Circulante	<u>418.484.969</u>	<u>418.682.475</u>	Provisões para ações judiciais	3.440.025	2.034.621
Realizável a longo prazo	<u>71.010.175</u>	<u>70.607.940</u>	Tributos e encargos sociais a recolher	10.481.285	11.579.486
Depósitos judiciais e fiscais	2.002.975	539.226	Empréstimos e financiamentos a pagar	16.815.049	14.753.230
Outros créditos a receber	-	3.440.110	Débitos diversos	21.942.666	15.954.563
Conta corrente com cooperados	69.007.199	66.628.604			
Investimentos	<u>134.902.425</u>	<u>137.273.130</u>	Passivo não Circulante	<u>150.124.327</u>	<u>116.591.483</u>
Participações Soc. pelo MEP	<u>127.650.921</u>	<u>130.430.360</u>	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<u>39.378.680</u>	<u>8.260.832</u>
Participações Societárias em Rede Assistencial	127.640.042	130.416.683	Provisão para remissão	1.528.458	1.482.174
Outros investimentos em MEP	10.879	13.676	Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.421.111	2.915.783
Outros investimentos Método de Custo	7.251.504	6.736.103	Provisão de eventos sinistros a liq. para os outros prest. de serv. assistenciais	35.429.111	3.862.876
Incentivos Fiscais	-	106.667	Provisões	<u>6.005.169</u>	<u>3.790.999</u>
Imobilizado	<u>210.366.142</u>	<u>208.502.045</u>	Provisões para ações judiciais	6.005.169	3.790.999
Imóveis de uso próprio	<u>184.148.104</u>	<u>179.360.571</u>	Tributos e encargos sociais a recolher	70.744.127	68.656.987
Imóveis - Hospitalares	172.180.279	167.430.288	Parcelamentos de tributos e contribuições	1.736.928	68.656.987
Imóveis - Não Hospitalares	11.967.825	11.930.283	Tributos e contribuições assumidos pelos cooperados	69.007.199	-
Imobilizado de uso próprio	<u>25.956.635</u>	<u>22.285.031</u>	Empréstimos e financiamentos a pagar	24.867.472	28.501.378
Moveis Hospitalares	24.628.180	20.928.725	Débitos diversos	9.128.878	7.381.288
Não hospitalares	1.328.454	1.356.305			
Imobilizações em curso	261.404	6.856.443	Patrimônio Líquido	<u>40.467.237</u>	<u>116.449.141</u>
Intangível	<u>2.206.227</u>	<u>2.299.361</u>	Patrimônio líquido da controladora	<u>40.467.237</u>	<u>116.449.141</u>
			Capital social	68.908.142	68.855.381
			Reservas	<u>147.574.291</u>	<u>203.121.514</u>
			Reservas de lucros	146.698.320	202.245.544
			Reservas de reavaliação	875.970	875.970
			Lucros ou prejuízos Acumulados ou Resultado	<u>(176.015.196)</u>	<u>(155.527.754)</u>
			Prejuízos/déficits acumulados	(99.980.530)	(155.527.754)
			Perdas/Sobras do exercício	(76.034.666)	-
Total do Ativo	<u>639.379.099</u>	<u>674.827.738</u>	Total do Passivo	<u>639.379.099</u>	<u>674.827.738</u>





UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Demonstração dos Resultados

Períodos Findos em 30 de Junho de 2024 e 2023

(Valores expressos em Reais)

Descrição	30.06.2024	30.06.2023
Contraprest. efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde	469.079.400	435.407.266
Receitas com operações de assistências à saúde	471.210.170	437.375.879
Contraprestações líquidas retidos	499.501.875	468.667.376
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(28.291.705)	(31.291.497)
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora	(2.130.771)	(1.968.613)
Eventos sinistros indenizáveis líquidos / sinistros retidos	(504.789.490)	(453.281.851)
Eventos conhecidos ou avisados	(509.207.868)	(447.806.508)
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados	4.418.377	(5.475.343)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	(35.710.091)	(17.874.584)
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.231.773	1.369.492
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora	44.318.779	13.282.895
Receitas com operações de assistência médico hospitalar	38.726.754	19.050.032
Receitas com operações de assistência médico hospitalar (SUS)	2.717.467	-
Receitas com adm. de intercambio eventual	2.815.685	(5.959.173)
Outras receitas operacionais	58.874	192.036
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(15.986.450)	(18.848.543)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(18.725.584)	(17.525.557)
Provisão para perdas sobre créditos	2.739.134	(1.322.985)
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora	(34.948.309)	(21.317.330)
Resultado bruto	(41.094.297)	(43.388.070)
Despesas de comercialização	(4.413.668)	(7.398.360)
Despesas administrativas	(41.773.235)	(59.012.819)
Resultado financeiro líquido	5.089.420	9.249.246
Receitas financeiras	12.848.995	16.444.378
Despesas financeiras	(7.759.575)	(7.195.132)
Resultado patrimonial	6.157.115	7.908.333
Receitas patrimoniais	7.213.203	13.089.454
Despesas patrimoniais	(1.056.088)	(5.181.121)
Resultado antes dos impostos e participações	(76.034.666)	(92.641.670)
Resultado líquido	(76.034.666)	(92.641.670)
Perdas à Disposição da AGO	(76.034.666)	(92.641.670)