

Unimed 
Leste Fluminense

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

Junho/2023

Sumário

Parecer do Conselho Fiscal	3
Parecer da Auditoria Externa	4
Balanço – Ativo	7
Balanço – Passivo	8
Demonstrações dos Resultados dos Exercícios	9

Parecer do Conselho Fiscal



www.unimedlesteuminense.coop.br
Rua Dr. Borman, 51 - 11º andar
24020.320 - Centro - Niterói - RJ



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed São Gonçalo/Niterói – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda (Cooperativa), procederam ao exame do balanço patrimonial e a respectiva demonstração do resultado para o semestre findo em 30 de junho de 2023, que foram revisadas pela Lopes, Machado Auditores, na qualidade de auditores independentes.

Os Conselheiros Fiscais verificaram a exatidão de todos os elementos apreciados e, considerando o relatório sem ressalvas emitido pela Lopes, Machado Auditores entendem que esses documentos refletem adequadamente a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pela Unimed São Gonçalo/Niterói no período.

Niterói, 21 de Setembro de 2023.

Dr. Paulo Fernando Rodrigues da Cal

Dra. Maria das Graças Toscano de Araújo Gurgel

Dra. Lucia Maria Oliveira Vicentini

Dr. Mauro Renato Bastos Bustamante

Dr. Walder Maribondo de Almeida

Dr. Antonio Orlando Respeita

Parecer da Auditoria Externa



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 2023 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 assecuração 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 base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve 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 2023, 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.

Ênfase nas demonstrações financeiras

Relacionada a provisão para contingências nas demonstrações financeiras

Conforme relatório dos auditores anteriores para a demonstração contábil de 31 de dezembro de 2022 e sua nota explicativa nº 24, foi mencionado que a Cooperativa possui contingências passivas de naturezas trabalhistas, cíveis e tributárias no montante de R\$ 11.734 mil, que de acordo com seus assessores jurídicos são classificadas como perda possível, e em observância as orientações contidas na NBC TG 25, aprovada pela Resolução CFC nº 1.180/09, não foi procedida à provisão correspondente, somente divulgação do fato em nota explicativa. Não houve modificações desta situação para 30 de junho de 2023 e nossa opinião não está modificada sobre o assunto.

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

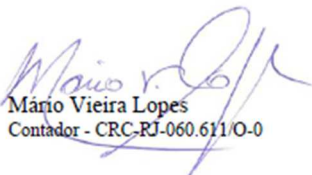
Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao semestre anterior

Os valores correspondentes ao período findo em 30 de junho de 2022, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente revisados por outros auditores e o relatório datado de 06 de setembro de 2022, sem ressalva.

Rio de Janeiro, 20 de setembro de 2023.


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

Lma226

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

Balanço – Ativo

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

BALANÇO PATRIMONIAL ACUMULADO EM 30 DE JUNHO DE 2023

(Valores expressos em R\$ 1)

ATIVO	Comparativo	
	30.06.2023	30.06.2022
ATIVO CIRCULANTE	<u>277.283.384</u>	<u>307.697.177</u>
Disponível	31.178.570	109.556.473
Realizável	<u>246.104.814</u>	<u>198.140.704</u>
Aplicações financeiras	<u>113.236.795</u>	<u>106.203.498</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	113.236.795	106.203.498
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<u>85.233.934</u>	<u>19.319.677</u>
Contraprestação pecuniária a receber	13.678.295	12.079.360
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis	203.809	204.776
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	71.351.830	7.035.541
Outros Créditos de Op. com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Créd. de Oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	12.506.718	35.769.113
Créditos tributários e previdenciários	13.264.406	9.824.317
Bens e títulos a receber	20.697.839	26.246.387
Despesas antecipadas	772.552	391.021
Conta corrente com cooperados	392.569	386.693
Partes Relacionadas	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>391.705.886</u>	<u>321.910.592</u>
Realizável a longo prazo	<u>64.038.459</u>	<u>61.519.963</u>
Depósitos judiciais e fiscais	198.072	3.614.428
Partes Relacionadas	-	-
Conta corrente com cooperados	63.840.387	57.905.535
Investimentos	<u>124.564.908</u>	<u>92.221.929</u>
Participações Soc. pelo MEP	<u>117.828.994</u>	<u>86.356.813</u>
Participações Societárias em Rede Assistencial	117.814.196	86.356.813
Outros investimentos em MEP	14.798	-
Outros investimentos Método de Custo	6.735.913	5.865.115
Imobilizado	<u>200.544.436</u>	<u>164.737.865</u>
Imóveis de uso próprio	<u>181.696.821</u>	<u>102.664.263</u>
Imóveis - Hospitalares	169.624.380	90.307.506
Imóveis - Não Hospitalares	12.072.441	12.356.756
Imobilizado de uso próprio	<u>15.079.862</u>	<u>8.938.017</u>
Moveis Hospitalares	13.465.925	7.102.896
Não hospitalares	1.613.937	1.835.121
Imobilizações em curso	3.767.754	53.135.586
Intangível	<u>2.558.083</u>	<u>3.430.836</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>668.989.269</u>	<u>629.607.769</u>

Balanço – Passivo

PASSIVO	Comparativo	
	30.06.2023	30.06.2022
PASSIVO CIRCULANTE	<u>368.994.356</u>	<u>241.437.163</u>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<u>297.225.227</u>	<u>195.212.980</u>
Provisão contraprestação não ganha	25.792.943	23.113.275
Provisão para PIC	31.280.736	-
Provisão para remissão	890.128	916.746
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.611.738	4.713.330
Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais	152.937.819	92.351.507
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	82.711.862	74.118.122
Débitos de operações de assistência à saúde	<u>4.155.597</u>	<u>4.877.245</u>
Contraprestações / Prêmios a Restituir	67.650	65.083
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.332.149	3.170.233
Comercialização sobre Operações	24	9.062
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	550.350	478.329
Outros Débitos de Op. com Planos de Assistência à Saúde	1.205.424	1.154.538
Débitos c/ op. de assist. à saúde não relat. com o pl. de saúde da operadora	13.471.716	7.451.215
Provisões	<u>924.236</u>	<u>948.212</u>
Provisões para ações judiciais	924.236	948.212
Tributos e encargos sociais a recolher	12.335.700	12.926.571
Empréstimos e financiamentos a pagar	16.143.168	-
Débitos diversos	24.738.712	20.020.942
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	<u>119.177.203</u>	<u>86.980.883</u>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<u>11.700.920</u>	<u>4.622.642</u>
Provisão para remissão	1.456.760	1.534.401
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.128.355	3.088.241
Provisão de eventos sinistros a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais	7.115.806	-
Provisões	<u>2.409.388</u>	<u>11.959.214</u>
Provisões para ações judiciais	2.409.388	11.959.214
Tributos e encargos sociais a recolher	<u>66.977.154</u>	<u>63.521.149</u>
Parcelamentos de tributos e contribuições	66.977.154	63.521.149
Empréstimos e financiamentos a pagar	32.800.850	-
Débitos diversos	5.288.891	6.877.878
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>180.817.711</u>	<u>301.189.723</u>
Patrimônio líquido da controladora	180.817.711	301.189.723
Capital social	71.071.432	70.662.270
Reservas	<u>202.387.948</u>	<u>228.614.343</u>
Reservas de lucros /capital	201.473.821	227.662.058
Reservas de reavaliação	914.128	952.285
Perdas/Sobras do exercício	-92.641.670	1.913.111
Participação de não controladores	-	-
TOTAL DO PASSIVO	<u>668.989.269</u>	<u>629.607.769</u>

Demonstrações dos Resultados dos Exercícios

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO 2023 (Valores expressos em R\$ 1)		
DESCRIÇÃO	Comparativo	
	30.06.2023	30.06.2022
Contraprestação efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde	<u>435.407.266</u>	<u>433.934.800</u>
Receitas com operações de assistências à saúde	437.375.879	437.574.905
Contraprestações líquidas retidos	468.667.376	437.694.774
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-31.291.497	-119.870
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora	-1.968.613	-3.640.105
Eventos sinistros indenizáveis líquidos / sinistros retidos	<u>-453.281.851</u>	<u>-383.538.534</u>
Eventos conhecidos ou avisados	-447.806.508	-385.868.646
Varição da prov. de eventos ocorridos e não avisados	-5.475.343	2.330.112
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	<u>-17.874.584</u>	<u>50.396.266</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.369.492	1.234.804
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora	13.282.895	12.065.230
Receitas com operações de assistência médico hospitalar	19.050.032	14.801.815
Receitas com adm. de intercambio eventual	-5.959.173	-2.736.584
Outras receitas operacionais	192.036	-
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	-18.848.543	-23.214.575
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	-17.525.557	-16.782.324
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	-	-
Provisão para perdas sobre créditos	-1.322.985	-6.432.251
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora	(21.317.330)	(15.398.276)
Resultado bruto	<u>-43.388.070</u>	<u>25.083.450</u>
Despesas de comercialização	(7.398.360)	(4.696.317)
Despesas administrativas	-59.012.819	-36.817.076
Resultado financeiro líquido	<u>9.249.246</u>	<u>15.073.416</u>
Receitas financeiras	16.444.378	18.825.106
Despesas financeiras	-7.195.132	-3.751.690
Resultado patrimonial	<u>7.908.333</u>	<u>3.269.638</u>
Receitas patrimoniais	13.089.454	6.124.592
Despesas patrimoniais	-5.181.121	-2.854.953
Resultado antes dos impostos e participações	<u>-92.641.670</u>	<u>1.913.111</u>
Resultado líquido	<u>-92.641.670</u>	<u>1.913.111</u>
SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	-92.641.670	1.913.111



Dr. BENITO PETRAGLIA
Diretor Presidente



Dr. BENITO ACCETTA
Diretor Financeiro



LETICIA DE C. M. DE OLIVEIRA
CRC n° RJ 116937/O-5
Contadora