www.unimednoroesters.com.br
Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar
98700-000 - Centro - Ijuí - RS
T.(55) 3331-9700

Unimed Noroeste/RS

UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar - Ijui-RS
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

I. Balanço Patrimonial

ATIVO	NE	1° Semestre 2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		**60.908.339,32**	**61.039.075,90**
Disponível	05	**1.542.825,48**	**1.288.860,09**
Realizável		**59.365.513,84**	**59.750.215,81**
Aplicações	06	19.790.507,60	18.975.929,68
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06 a)	17.309.849,81	16.607.937,22
Aplicações Livres	06 b)	2.480.657,79	2.367.992,46
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	31.945.137,96	33.374.370,54
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7 a)	6.982.719,55	6.866.102,74
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7 b)	706.669,20	371.161,66
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7 c)	1.957.180,94	1.885.886,98
Outros Créditos de Operações com Planos Assist.à Saúde	7 d)	5.525.809,06	4.454.842,76
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	7 e)	16.772.759,21	19.796.376,40
Créditos Tributários e Previdenciários	08	1.828.081,05	959.630,66
Bens e Títulos a Receber	09	5.678.673,97	5.968.951,43
Despesas Antecipadas	10	118.912,08	38.913,58
Conta-Corrente Cooperados	11	4.201,18	432.419,92
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**67.604.766,53**	**65.729.397,41**
Realizável a Longo Prazo		**42.531.739,08**	**40.350.856,67**
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 a)	42.516.961,26	40.333.745,51
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12 b)	14.777,82	17.111,16
Investimentos	13	**1.968.562,29**	**1.813.757,83**
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.968.562,29	1.813.757,83
Imobilizado	14	**20.966.628,90**	**21.129.747,15**
Imóveis de Uso Próprio		9.582.854,46	9.862.142,64
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		8.018.181,63	8.287.388,25
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.564.672,83	1.574.754,39
Imobilizado de Uso Próprio		9.051.182,16	8.837.039,77
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		8.006.601,76	7.762.428,84
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.044.580,40	1.074.610,93
Imobilizações em Curso		1.254.888,23	1.254.888,23
Outras Imobilizações		972.209,06	1.001.314,17
Direito de Uso de Arrendamentos		105.494,99	174.362,34
Intangível	15	**2.137.836,26**	**2.435.035,76**
TOTAL DO ATIVO		**128.513.105,85**	**126.768.473,31**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

- -

VOLNEI SANTOS MALHEIROS
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
CPF 345.530.020-00

FERNANDO VARGAS BUENO
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 759.210.819-49

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342

www.unimednoroesters.com.br
Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar
98700-000 - Centro - Ijuí - RS
T.(55) 3331-9700

Unimed Noroeste/RS

UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar - Ijui-RS
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

I. Balanço Patrimonial

PASSIVO	NE	1° Semestre 2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		**48.460.383,16**	**41.846.378,01**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	18.670.086,52	16.537.207,72
Provisões de Prêmios/Contraprestações		1.669.915,87	1.653.155,00
Provisão para Remissão		1.669.915,87	1.653.155,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.500.946,04	2.446.784,42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais		2.687.881,05	2.500.587,11
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.811.343,56	9.936.681,19
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	1.244.503,28	616.591,84
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		164.532,34	616.591,84
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.079.970,94	-
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Sáude da Operadora	18	350.511,56	525.601,83
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19 a)	2.627.923,20	3.599.903,92
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	8.458.035,26	4.456.293,07
Débitos Diversos	21	16.914.148,23	15.907.098,91
Conta-Corrente Cooperados	22	195.175,11	203.680,72
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**53.692.000,50**	**54.457.199,53**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	5.661.457,56	5.729.317,97
Provisão para Remissão		2.373.187,33	2.561.510,81
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		3.288.270,23	3.167.807,16
Provisões		37.854.949,55	36.283.303,14
Provisões para Ações Judiciais	23	37.854.949,55	36.283.303,14
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	9.895.859,09	12.114.861,55
Débitos Diversos	21	279.734,30	329.716,87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		**26.360.722,19**	**30.464.895,77**
Capital/Patrimonio Social	24	23.702.304,63	23.345.217,45
Reservas	25	7.119.678,32	7.119.678,32
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		7.119.678,32	7.119.678,32
Resultado do exercicio		(4.461.260,76)	-
TOTAL DO PASSIVO		**128.513.105,85**	**126.768.473,31**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
CPF 345.530.020-00

FERNANDO VARGAS BUENO
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 759.210.819-49

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342

www.unimednoroesters.com.br
Rua Siqueira Couto, 93 – 5° andar
98700-000 – Centro – Ijuí – RS
T.(55) 3331-9700

Unimed Noroeste/RS

UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar - Ijui-RS
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

II. Demonstração do Resultado

	1° Semestre 2023	1° Semestre 2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	**91.432.904,55**	**78.654.919,14**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**92.013.633,00**	**79.172.609,46**
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	91.842.070,39	79.380.584,92
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	171.562,61	(207.975,46)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Sáude	(580.728,45)	(517.690,32)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	**(83.018.887,10)**	**(71.242.842,42)**
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(81.144.224,73)	(70.052.690,74)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.874.662,37)	(1.190.151,68)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SÁUDE	**8.414.017,45**	**7.412.076,72**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	82.899,25	81.273,73
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	32.599.336,35	32.047.327,86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.143.401,02	29.756.230,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	888.025,40	399.217,50
Outras Receitas Operacionais	1.567.909,93	1.891.879,42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Sáude	(1.222.560,49)	(1.117.865,98)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.769.749,08)	(1.427.336,52)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.304.974,51)	(234.624,71)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.237.844,98)	(1.101.942,51)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(226.929,59)	(90.769,30)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(30.714.695,41)	(29.165.982,21)
RESULTADO BRUTO	**6.389.248,07**	**7.829.493,60**
Despesas de Comercialização	(451.902,24)	(496.844,32)
Despesas Administrativas	(11.517.869,92)	(12.059.695,18)
Resultado Financeiro Líquido	**827.177,31**	**720.678,00**
Receitas Financeiras	1.986.797,32	1.772.504,19
Despesas Financeiras	(1.159.620,01)	(1.051.826,19)
Resultado Patrimonial	**292.086,02**	**159.910,08**
Receitas Patrimoniais	292.196,85	166.860,07
Despesas Patrimoniais	(110,83)	(6.949,99)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**(4.461.260,76)**	**(3.846.457,82)**
Imposto de Renda	-	(2.142,74)
Contribuição Social	-	(6.295,90)
RESULTADO LÍQUIDO	**(4.461.260,76)**	**(3.854.896,46)**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
CPF 345.530.020-00

FERNANDO VARGAS BUENO
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 759.210.819-49

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342

UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar - Ijui-RS
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 30 de Junho de 2023 e 2022

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2021	**22.024.610,75**	**13.234.069,10**	**586.816,67**	**35.845.496,52**
Deliberações da AGO			(586.816,67)	**(586.816,67)**
Sobras Distribuidas			(586.816,67)	**(586.816,67)**
Aumento de Capital em Espécie	270.000,00			**270.000,00**
Devolução de Capital	(302.601,14)			**(302.601,14)**
Capital Social Retenção % Produção	564.279,44			**564.279,44**
Lucro/Superávit/Prejuizo Líquido do Exercício			(3.854.896,46)	**(3.854.896,46)**
SALDO FINAL EM 30/06/2022	**22.556.289,05**	**13.234.069,10**	**(3.854.896,46)**	**31.492.715,90**
SALDO FINAL EM 31/12/2022	**23.345.217,45**	**7.119.678,32**	**-**	**30.464.895,77**
Deliberações da AGO				**-**
Sobras Distribuidas				**-**
Aumento de Capital em Espécie	198.126,98			**198.126,98**
Devolução de Capital	(354.460,37)			**(354.460,37)**
Capital Social Retenção % Produção	513.420,57			**513.420,57**
Lucro/Superávit/Prejuizo Líquido do Exercício			(4.461.260,76)	**(4.461.260,76)**
SALDO FINAL EM 30/06/2023	**23.702.304,63**	**7.119.678,32**	**(4.461.260,76)**	**26.360.722,19**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
CPF 345.530.020-00

FERNANDO VARGAS BUENO
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 759.210.819-49

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342

UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijui-RS
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2023

V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

	1° Semestre 2023	1° Semestre 2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	86.557.833,23	75.045.313,79
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.165.275,23	21.823.906,50
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.083.696,99	1.099.772,43
(+) Outros Recebimentos Operacionais	48.077.225,71	42.126.083,96
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(82.267.428,29)	(69.149.270,55)
(-) Pagamento de Comissões	(125.102,02)	(139.631,89)
(-) Pagamento de Pessoal	(25.453.071,64)	(23.386.778,86)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.031.562,75)	(1.123.626,34)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.121.426,86)	(8.201.285,71)
(-) Pagamento de Tributos	(6.861.283,26)	(7.849.394,07)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.885.720,48)	(2.031.340,19)
(-) Pagamento de Aluguel	(776.479,65)	(349.619,92)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(285.593,85)	(32.599,29)
(-) Aplicações Financeiras	(5.063.550,14)	(21.159.148,67)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.788.626,26)	(6.906.983,11)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**224.185,96**	**(234.601,92)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	21.120,00
(+) Recebimento de Dividendos	102.441,21	84.470,62
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	46.679,07	22.778,13
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(831.990,75)	(2.286.745,78)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(105.006,96)	(330.115,67)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(9.000,00)	(894.973,12)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(200.000,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(796.877,43)**	**(3.583.465,82)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	711.547,55	834.279,44
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	14.436.000,00	6.797.262,00
(-) Devoluções de Capital	(354.460,37)	(302.601,14)
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.313.170,05)	(507.451,76)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(12.653.260,27)	(1.058.026,88)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(586.816,67)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**826.656,86**	**5.176.644,99**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**253.965,39**	**1.358.577,25**
CAIXA – Saldo Inicial	**1.288.860,09**	**1.687.811,81**
CAIXA - Saldo Final	**1.542.825,48**	**3.046.389,06**
Ativos Livres no Ínicio do Período (a)	**8.609.602,98**	**13.143.325,14**
Ativos Livres no Final do Período (a)	**4.023.483,27**	**8.609.602,98**
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	**(4.586.119,71)**	**(4.533.722,16)**

(a) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

www.unimednoroesters.com.br
Rua Siqueira Couto, 93 - 5° andar
98700-000 - Centro - Ijuí - RS
T.(55) 3331-9700

Unimed Noroeste/RS

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	1° Semestre 2023	1° Semestre 2022
Resultado Líquido	**(4.461.260,76)**	**(3.854.896,46)**
(+) Depreciações	99.464,31	101.326,93
(+) Amortizações	43.126,74	24.169,51
(+) Depreciações Rede Própria	998.978,03	914.285,02
(+) Amortizações Rede Própria	263.072,76	83.066,55
(+) Amortizações Carteira Usuários		
(+) Despesas Patrimoniais	1.673,62	6.949,99
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	-
(+) Juros transcorridos e não pagos	1.313.170,05	507.451,76
(-) Venda Imobilizado	-	(21.120,00)
(-) Receitas de Investimento	(245.517,78)	(122.961,94)
(-) Receitas de Aluguel	(46.679,07)	(22.778,13)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(11.727,89)	-
(=) Resultado Ajustado	**(2.045.699,99)**	**(2.384.506,77)**
Variação nas contas do Ativo e Passivo	**2.269.885,95**	**2.149.904,85**
Variações nas Aplicações Financeiras	(814.577,92)	1.764.530,26
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.594.384,61)	(1.528.826,99)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	3.023.617,19	(2.039.391,16)
Variações Despesas Comercialização Diferidas		
Variações Títulos e Créditos Tributários a Receber	(868.450,39)	(886.266,26)
Variações Valores e Bens	290.277,46	(431.837,32)
Variações Despesas Antecipadas	(79.998,50)	7.357,35
Variações Conta Corrente Cooperados	428.218,74	(10.964,80)
Variações Créditos a Longo Prazo	(2.180.882,41)	(978.163,65)
Variações Contraprestação Não Ganha	-	-
Variações Provisões Técnicas - Remissão	16.760,87	72.894,28
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	54.161,62	177.157,88
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	187.293,94	735.283,56
Variações Provisões Técnicas - PEONA	1.874.662,37	1.190.151,68
Variações Outras Provisões Técnicas		
Variações Débito Operações Assist. Saúde	627.911,44	(437.684,53)
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(175.090,27)	240.233,66
Variações Provisões		
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	(971.980,72)	63.542,38
Variações Débitos Diversos	1.007.049,32	3.867.870,30
Variações Conta Corrente Cooperados	(8.505,61)	6.498,61
Variações das Provisões Técnicas	(67.860,41)	230.651,49
Variações das Provisões	1.571.646,41	172.098,85
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	-	-
Variações dos Débitos Diversos	(49.982,57)	(65.230,74)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**224.185,96**	**(234.601,92)**

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
CPF 345.530.020-00

FERNANDO VARGAS BUENO
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 759.210.819-49

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342