



UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

Conteúdo:

- Relatório sobre a Revisão de Demonstrações Contábeis Intermediárias
- Balanço Patrimonial
- Demonstração de Resultado



RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

Aos
Senhores Administradores da
UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da **UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2023, que compreendem o balanço patrimonial e a respectiva demonstração do resultado para o período findo naquela data.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permite obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Operadora em 30 de junho de 2023 e o desempenho de suas operações para o período de seis meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do CPC 21(R1) – Demonstração Intermediária.

Belo Horizonte, 21 de julho de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM N° 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ N° 42.465.302/0002-66

LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O



UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

25.471.574/0001/79

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	SALDO EM 30/06/2023	SALDO EM 30/06/2022
ATIVO CIRCULANTE	19.763.821	27.343.995
Disponível	706.754	557.947
Realizável	19.057.067	26.786.048
Aplicações Financeiras	8.834.178	16.103.644
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.044.027	9.107.991
Aplicações Livres	3.790.151	6.995.653
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.052.337	3.752.913
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber	3.181.121	2.946.129
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	103.801	71.724
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	334.054	459.890
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433.361	275.170
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	1.572.652	1.671.817
Créditos Tributários e Previdenciários	1.079.872	1.064.690
Bens e Títulos a Receber	3.342.444	4.018.411
Conta Corrente com Cooperados	175.584	174.573
ATIVO NÃO CIRCULANTE	116.728.134	82.581.895
Realizável a Longo Prazo	14.775.691	13.858.168
Aplicações Financeiras	2.471.866	1.986.904
Aplicações Livres	2.471.866	1.986.904
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.042.094	11.635.440
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	261.731	235.824
Investimentos	4.038.450	3.106.018
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.038.450	3.106.018
Participações em Outras Sociedades	1.049.854	722.648
Participações Societárias pelo Método de Custo	2.988.596	2.383.370
Imobilizado	97.513.862	65.394.093
Imóveis de Uso Próprio	5.223.177	5.351.865
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.906.645	2.906.645
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.316.532	2.445.220
Imobilizado de Uso Próprio	1.950.753	1.959.405
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	412.454	558.067
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	1.538.299	1.401.338
Imobilizações em Curso	85.937.670	56.392.614
Outras Imobilizações	1.941.581	1.690.209
Direito de Uso de Arrendamentos	2.460.681	-
Intangível	400.131	223.616
TOTAL DO ATIVO	136.491.955	109.925.890

DS DS



UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

25.471.574/0001/79

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	SALDO EM 30/06/2023	SALDO EM 30/06/2022
PASSIVO CIRCULANTE	20.111.336	21.786.048
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.553.559	12.151.068
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.900.603	1.552.942
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.900.603	1.552.942
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	757.230	1.132.847
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	2.877.524	4.461.462
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.018.202	5.003.817
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	436.946	305.867
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	149.215	33.389
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	287.731	272.478
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	1.406.290	241.154
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.742.619	1.596.854
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.164.846	1.459.615
Débitos Diversos	6.506.492	5.767.167
Conta Corrente de Cooperados	300.584	264.323
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	68.581.449	45.874.371
Provisões	13.940.139	12.385.446
Provisões Judiciais	13.940.139	12.385.446
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49.872.052	31.500.000
Débitos Diversos	4.769.258	1.988.925
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	47.799.170	42.265.471
Capital Social	7.458.387	6.543.769
Reservas	39.854.658	33.764.414
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.854.658	33.764.414
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	486.125	1.957.288
TOTAL DO PASSIVO	136.491.955	109.925.890

DS DS

UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

25.471.574/0001/79

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 30 DE JUNHO

(VALORES EM R\$ 1)

	SALDO EM	SALDO EM
	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.516.530	27.560.106
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.297.981	28.285.092
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.638.643	28.285.092
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	659.338	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(781.451)	(724.986)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(24.627.300)	(19.454.600)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(23.832.092)	(19.448.332)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(795.208)	(6.268)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.889.230	8.105.506
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	388.476	345.096
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.832.121	7.042.918
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	697.745	158.880
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.006.992	1.143.145
Outras Receitas Operacionais	6.127.384	5.740.893
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(704.843)	(664.857)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(382.196)	(276.704)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(181.476)	(166.374)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(127.718)	(103.547)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(73.002)	(6.783)
Outras Despesas Oper. de Assist à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(6.931.247)	(6.407.936)
RESULTADO BRUTO	8.091.541	8.144.023
Despesas de Comercialização	(1.099.118)	(461.457)
Despesas Administrativas	(6.340.125)	(5.737.834)
Resultado Financeiro Líquido	32.167	1.355.889
Receitas Financeiras	741.726	1.367.164
Despesas Financeiras	(709.559)	(11.275)
Resultado Patrimonial	279.571	225.949
Receitas Patrimoniais	279.571	225.949
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	964.036	3.526.570
Imposto de Renda	(107.674)	(277.070)
Contribuição Social	(43.082)	(104.149)
RESULTADO LÍQUIDO	813.280	3.145.351

DocuSigned by:

 2681FE3D37CA4F2...

DocuSigned by:

 E95537DAA7544CD...