

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Balanco Patrimonial em

(Valores expressos em R\$1)

ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		126.745.441	94.930.671
Disponível	5	2.372.872	3.738.233
Realizável		124.372.569	91.192.438
Aplicações Financeiras	6	90.047.825	57.508.153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.028.539	29.920.901
Aplicações Livres		58.019.286	27.587.252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	16.220.703	12.201.338
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		11.111.551	8.426.882
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		111.083	123.566
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.998.069	3.650.890
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	6.339.879	10.023.646
Créditos Tributários e Previdenciários		3.437.443	3.859.923
Bens e Títulos a Receber	9	8.279.259	7.551.557
Despesas Antecipadas		47.460	47.821
ATIVO NÃO CIRCULANTE		68.680.768	64.570.389
Realizável a Longo Prazo	10	1.022.075	790.573
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.022.075	790.573
Investimentos	11	732.274	907.733
Participações Societárias pelo Método de Custo		732.274	907.733
Imobilizado	12	66.425.949	62.261.949
Imóveis de Uso Próprio		40.692.766	39.223.728
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		34.549.302	34.022.529
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.143.464	5.201.199
Imobilizado de Uso Próprio		20.334.412	19.564.564
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		11.528.601	11.111.676
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		8.805.811	8.452.888
Imobilizações em Curso		97.970	-
Outras Imobilizações		2.098.252	840.536
Direito de Uso de Arrendamentos	4/h	3.202.549	2.633.121
Intangível		500.470	610.134
TOTAL DO ATIVO		195.426.209	159.501.060

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Balço Patrimonial em

(Valores expressos em R\$1)

PASSIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		83.261.961	74.149.565
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	48.258.413	41.118.549
Provisões de Prêmios / Contraprestações		8.924.972	7.985.831
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PCNG	13/a	8.709.642	7.793.734
Provisão para Remissão	13/b	215.330	192.097
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	13/c	837.417	708.014
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	13/d	29.449.791	23.262.986
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13/e	9.046.233	9.161.718
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.694.580	1.127.681
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		542.038	775.687
Comercialização sobre Operações		10.989	14.271
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.141.553	337.723
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		886.415	1.212.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	8.848.464	8.327.365
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	422.747	2.667.031
Débitos Diversos	17	23.151.342	19.696.625
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		28.451.998	6.711.780
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	140.239	351.115
Provisões de Contraprestações		140.239	351.115
Provisão para Remissão	13/b	120.211	191.955
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS	13/c	20.028	159.160
Provisões	18	4.714.924	1.513.132
Provisões para Ações Judiciais		4.714.924	1.513.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	-	2.753.409
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	2.753.409
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	20.000.000	422.747
Débitos Diversos		3.596.835	1.671.377
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	19	83.712.250	78.639.715
Capital Social / Patrimônio Social	19/a	37.435.653	35.772.887
Reservas	19/b	46.276.597	42.866.828
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		27.996	27.996
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		46.248.601	42.838.832
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	-	-
TOTAL DO PASSIVO		195.426.209	159.501.060


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Demonstração do Resultado do Exercício em

(Valores expressos em R\$1)

DESCRIÇÃO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		359.549.600	306.166.290
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		368.650.382	314.041.324
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		368.601.871	314.323.794
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		48.511	- 282.471
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-	9.100.782	- 7.875.033
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		- 303.856.997	-277.485.359
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	303.972.482	- 276.146.487
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		115.485	- 1.338.871
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		55.692.603	28.680.932
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		8.635.578	7.438.973
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		5.143.266	4.199.929
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.345.404	3.178.658
Outras Receitas Operacionais		146.908	60.386
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	235.979	- 207.070
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-	24.441.482	- 25.242.876
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	15.145.426	- 11.342.865
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	12.368.689	- 12.044.726
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		3.580.164	17.684
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	507.531	- 1.872.968
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	-	7.344.586	- 5.105.627
RESULTADO BRUTO		32.306.134	5.564.332
Despesas de Comercialização	-	1.573.824	- 2.619.889
Despesas Administrativas	22 -	35.419.520	- 30.403.856
Resultado Financeiro Líquido	23	9.727.996	7.197.635
Receitas Financeiras		12.009.250	9.753.421
Despesas Financeiras	-	2.281.254	- 2.555.786
Resultado Patrimonial	24	596.169	523.230
Receitas Patrimoniais		1.320.713	1.149.749
Despesas Patrimoniais	-	724.544	- 626.519
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		5.636.955	- 19.738.548
Imposto de Renda	20 -	1.613.412	-
Contribuição Social	20 -	613.773	-
RESULTADO LÍQUIDO	21	3.409.770	- 19.738.548


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$1)

	Capital Social		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas		Sobras/Perdas Acumuladas	TOTAL
	Subscrito	A Integralizar		Fundo de Reserva	Reservas de Sobras F.A.T.E.S.		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	37.106.022	- 2.753.745	27.996	44.636.923	5.821.431	12.119.025	96.957.654
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	2.999.868	- 1.003.683					1.996.185
Devolução de Capital							
Exclusão de Cooperado	- 575.575						575.575
Incorporação de Capital as Sobras							
Reversão de Reservas							
Movimentação do Fates					191.551	191.551	
Reserva de Contingência				38.585.251		38.585.251	
Perda Líquida do Exercício						19.738.548	19.738.548
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva				16.035.486		16.035.486	
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					3.002.768	3.002.768	
Reserva de Contingência				12.119.027		12.119.027	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	39.530.315	- 3.757.428	27.996	34.206.185	8.632.648	0	78.639.715
Aumentos de Capital							
Capital Integralizado	630.002	1.147.997					1.777.999
Devolução de Capital							
Exclusão de Cooperado	- 115.233						115.233
Incorporação de Capital as Sobras							
Reversão de Reservas							
Movimentação do Fates					491.463	491.463	
Fundo de Reserva				763.729		763.729	
Sobras Líquida do Exercício						3.409.770	3.409.770
Juros sobre Capital							
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva							
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social					4.664.961	4.664.961	
Reserva de Contingência							
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	40.045.084	- 2.609.431	27.996	33.442.456	12.806.145	-	83.712.250


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ - 40.853.020/0001-20
Demonstração dos Fluxo de Caixa - DFC em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$ 1)

DESCRIÇÃO	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	357.594.310	310.485.596
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	61.233.174	117.651.215
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	80.233.251	51.151.002
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(280.851.302)	(241.706.526)
(-) Pagamento de Comissões	(853.886)	(1.685.562)
(-) Pagamento de Pessoal	(59.142.709)	(55.007.370)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.856.831)	(2.508.247)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(18.131.138)	(16.433.571)
(-) Pagamento de Tributos	(52.271.714)	(49.774.182)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.903.872)	(1.086.479)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.644.450)	(2.086.533)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.522.792)	(1.178.037)
(-) Aplicações Financeiras	(84.465.379)	(88.384.063)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.686.853)	(3.835.610)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	- 12.270.190	15.601.631
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(225.191)	(752.889)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(6.199.333)	(3.885.006)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(6.600)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(175)	(300)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(6.431.299)	(4.638.195)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	885.889	1.114.200
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	20.000.000	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(882.730)	(1.163.280)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.667.031)	(5.816.673)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(1.722.536)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	17.336.128	(7.588.289)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.365.360)	3.375.298
Caixa Saldo Inicial	3.738.233	362.935
Caixa Saldo Final	2.372.872	3.738.233
Ativos Livres no Início do Período (*)	27.587.253	55.064.646
Ativos Livres no Final do Período (*)	60.392.158	27.587.253
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	32.804.906	- 27.477.394


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ 40.853.020/0001-20

Demonstração do Resultado Abrangente em 31 de dezembro

(Valores expressos em R\$1)

CONTAS	2023	2022
SOBRA/PREJUÍZO LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	3.409.770	- 19.738.548
Outros Resultados Abrangentes		
(+) Utilização FATES	491.463	191.551
(=) Total de Outros Resultados Abrangentes	3.901.233	- 19.546.997
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	3.901.233	- 19.546.997


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

CNPJ - 40.853.020/0001-20

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido nas Atividades Operacionais

DESCRIÇÃO	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO	3.409.770	(19.738.548)
AJUSTES AO RESULTADO	(8.830.151)	(6.968.727)
Depreciações e amortizações	(6.407.283)	(4.970.321)
Varição das Provisões Técnicas	(7.139.864)	(1.546.756)
Valor residual de bens alienados/baixados	23.822	15.786
Provisão (Reversão) Contigência	10.746.608	3.220.946
Provisão Para Perda Sobre Crédito	1.982.742	2.762.855
Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas	(127.401)	(150.332)
Juros Sobre Aplicações Financeiras	(8.791.505)	(7.381.888)
Juros S/Empréstimos a Longo Prazo	882.730	1.080.983
RESULTADO AJUSTADO	12.239.921	(12.769.822)
VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE		
Varição nas aplicações financeiras	(32.539.671)	21.088.255
Varição Créditos de Operações com Planos de Assist à Saúde	(4.019.364)	8.202.601
Varição Créditos de Oper Assist À Saúde Não Relac Com Planos de Saúde	3.683.768	(3.083.141)
Varição Despesas Diferidas	-	-
Varição Créditos Tributários e Previdenciários	422.480	(2.617.057)
Varição Bens e Títulos a Receber	(727.703)	(598.349)
Varição Despesas Antecipadas	361	(27.106)
Varição de Créditos a Receber a Longo Prazo	(231.502)	71.486
TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE	(33.411.632)	23.036.689
VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE		
Varição da Provisão Para Eventos a Liquidar	7.139.864	1.546.756
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	566.899	(971.160)
Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Rel C/Planos	(325.899)	762.103
Varição IR e CSSL a Recolher	-	-
Varição de Tributos e Contribuições a Recolher	521.099	1.906.064
Varição de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(2.244.284)	(3.231.939)
Varição de Débitos Diversos	3.454.717	5.469.664
Varição de Conta Corrente com Cooperados	-	-
Varição de Débitos a Longo Prazo	(210.875)	(146.725)
TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE	8.901.521	5.334.763
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(12.270.190)	15.601.631


Dr. Francisco Otaviano Amorim Viana
Diretor Presidente


Dr. Carlos Tadeu Rodrigues de Souza
Diretor Financeiro


Cristiano Flores Ferreira
Contador
CRC 030215/O-5 PE