



ATIVO	NE	30/06/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		58.375.716,13	53.891.739,96
Disponível	05	3.046.389,06	1.687.811,81
Realizável		55.329.327,07	52.203.928,15
Aplicações	06	21.259.876,18	23.024.406,44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06 a)	15.696.662,26	14.979.139,18
Aplicações Livres	06 b)	5.563.213,92	8.045.267,26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	11.210.857,44	9.682.030,45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7 a)	6.240.068,42	6.217.189,42
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7 b)	439.062,56	289.544,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7 c)	1.266.663,63	1.394.893,60
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	7 d)	3.265.062,83	1.780.403,35
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	7 e)	16.677.950,98	14.638.559,82
Créditos Tributários e Previdenciários	08	1.654.795,23	768.528,97
Bens e Títulos a Receber	09	4.157.889,75	3.726.052,43
Despesas Antecipadas	10	333.778,93	341.136,28
Conta-Corrente Cooperados	11	34.178,56	23.213,76
ATIVO NÃO CIRCULANTE		61.191.393,30	57.592.701,76
Realizável a Longo Prazo		36.509.893,52	35.531.729,87
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 a)	36.375.437,01	35.349.264,82
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12 b)	134.456,51	182.465,05
Investimentos	13	1.460.433,73	1.221.942,41
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.460.433,73	1.221.942,41
Imobilizado	14	21.371.197,98	19.776.710,14
Imóveis de Uso Próprio		10.141.430,82	10.420.719,00
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		8.556.594,87	8.825.801,49
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.584.835,95	1.594.917,51
Imobilizado de Uso Próprio		8.910.395,22	7.174.620,08
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		7.756.915,65	6.204.104,02
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.153.479,57	970.516,06
Imobilizações em Curso		1.254.888,23	1.254.888,23
Outras Imobilizações		1.064.483,71	926.482,83
Intangível	15	1.849.868,07	1.062.319,34
TOTAL DO ATIVO		119.567.109,43	111.484.441,72

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

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

LEANDRO ROBERTO OSS ZAMBON
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 603.532.520-34

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 - Ijuí-RS

NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2022

I. Balanço Patrimonial

PASSIVO	NE	30/06/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		44.870.508,25	33.726.785,27
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	16.524.996,87	14.349.509,47
Provisões de Prêmios/Contraprestações		1.533.205,84	1.460.311,56
Provisão para Remissão		1.533.205,84	1.460.311,56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.187.658,65	2.010.500,77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais		2.710.399,24	1.975.115,68
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.093.733,14	8.903.581,46
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	1.158.148,37	1.595.832,90
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		253.144,23	86.680,47
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		905.004,14	1.509.152,43
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	18	507.145,40	266.911,74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19 a)	3.098.197,66	3.034.655,28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	7.393.150,32	2.165.375,16
Débitos Diversos	21	15.986.462,99	12.118.592,69
Conta-Corrente Cooperados	22	202.406,64	195.908,03
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		42.761.139,49	41.912.159,93
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	5.595.943,02	5.365.291,53
Provisão para Remissão		2.547.878,55	2.412.797,37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		3.048.064,47	2.952.494,16
Provisões		32.192.483,18	32.020.384,33
Provisões para Ações Judiciais	23	32.192.483,18	32.020.384,33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	4.546.274,47	4.034.814,51
Débitos Diversos	21	426.438,82	491.669,56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		31.935.461,69	35.845.496,52
Capital/Patrimonio Social	24	22.556.289,05	22.024.610,75
Reservas	25	13.234.069,10	13.234.069,10
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		13.234.069,10	13.234.069,10
Resultado do exercício		(3.854.896,46)	586.816,67
TOTAL DO PASSIVO		119.567.109,43	111.484.441,72

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

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

LEANDRO ROBERTO OSS ZAMBON
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 603.532.520-34

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 - Ijuí-RS
NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2022

V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	75.045.313,79	71.806.547,56
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	21.823.906,50	16.713.451,56
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.099.772,43	492.832,97
(+) Outros Recebimentos Operacionais	42.126.083,96	39.241.464,68
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(69.149.270,55)	(61.126.197,45)
(-) Pagamento de Comissões	(139.631,89)	(95.821,83)
(-) Pagamento de Pessoal	(23.386.778,86)	(21.484.824,62)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.123.626,34)	(1.264.724,78)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.201.285,71)	(7.434.977,87)
(-) Pagamento de Tributos	(7.849.394,07)	(8.357.362,42)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.031.340,19)	(1.775.316,46)
(-) Pagamento de Aluguel	(349.619,92)	(300.068,01)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(32.599,29)	(37.700,39)
(-) Aplicações Financeiras	(21.159.148,67)	(15.167.329,51)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.906.983,11)	(6.640.441,25)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(234.601,92)	4.569.532,18
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	21.120,00	-
(+) Recebimento de Dividendos	84.470,62	74.206,13
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	22.778,13	18.420,01
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(2.286.745,78)	(2.250.118,70)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(330.115,67)	(390.896,92)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(894.973,12)	(259.726,21)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(200.000,00)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.583.465,82)	(2.808.115,69)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	834.279,44	849.919,60
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	6.797.262,00	-
(-) Devoluções de Capital	(302.601,14)	(149.518,61)
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(507.451,76)	(334.779,07)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.058.026,88)	(1.199.055,46)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(586.816,67)	(2.205.958,18)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	5.176.644,99	(3.039.391,72)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.358.577,25	(1.277.975,23)
CAIXA – Saldo Inicial	1.687.811,81	4.210.913,29
CAIXA - Saldo Final	3.046.389,06	2.932.938,06
Ativos Livres no Início do Período (a)	13.143.325,14	9.549.321,10
Ativos Livres no Final do Período (a)	8.609.602,98	13.143.325,14
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	(4.533.722,16)	3.594.004,04

(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



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

	2022	2021
Resultado Líquido	(3.854.896,46)	314.385,60
(+) Depreciações	101.326,93	98.979,43
(+) Amortizações	24.169,51	17.046,55
(+) Depreciações Rede Própria	914.285,02	820.087,24
(+) Amortizações Rede Própria	83.066,55	66.141,40
(+) Despesas Patrimoniais	6.949,99	9.120,59
(+) Juros transcorridos e não pagos	507.451,76	334.779,07
(-) Venda Imobilizado	(21.120,00)	-
(-) Receitas de Investimento	(122.961,94)	(82.349,39)
(-) Receitas de Aluguel	(22.778,13)	(18.420,01)
(=) Resultado Ajustado	(2.384.506,77)	1.559.770,48
Variação nas contas do Ativo e Passivo	2.149.904,85	3.009.761,70
Variações nas Aplicações Financeiras	1.764.530,26	2.038.955,02
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.528.826,99)	(1.451.753,25)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	(2.039.391,16)	(3.304.058,45)
Variações Títulos e Créditos Tributários a Receber	(886.266,26)	(27.680,15)
Variações Valores e Bens	(431.837,32)	(1.327.401,55)
Variações Despesas Antecipadas	7.357,35	(183.708,98)
Variações Conta Corrente Cooperados	(10.964,80)	5.264,13
Variações Créditos a Longo Prazo	(978.163,65)	(1.144.590,56)
Variações Provisões Técnicas - Remissão	72.894,28	1.339.975,36
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	177.157,88	(52.674,84)
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	735.283,56	374.077,74
Variações Provisões Técnicas - PEONA	1.190.151,68	491.120,27
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(437.684,53)	215.229,12
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	240.233,66	(135.564,53)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	63.542,38	(443.196,53)
Variações Débitos Diversos	3.867.870,30	4.189.539,31
Variações Conta Corrente Cooperados	6.498,61	(456.979,57)
Variações das Provisões Técnicas	230.651,49	2.282.740,93
Variações das Provisões	172.098,85	734.808,93
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	-	(118.986,89)
Variações dos Débitos Diversos	(65.230,74)	(15.353,81)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(234.601,92)	4.569.532,18

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

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

LEANDRO ROBERTO OSS ZAMBON
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 603.532.520-34

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342



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



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

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2022

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 30 de Junho de 2022 e 2021

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2020	20.846.650,09	13.541.314,05	2.205.958,18	36.593.922,32
Deliberações da AGO			(2.205.958,18)	(2.205.958,18)
Sobras Distribuídas			(2.205.958,18)	(2.205.958,18)
Aumento de Capital em Espécie	665.598,45			665.598,45
Devolução de Capital	(149.518,61)			(149.518,61)
Capital Social Retenção % Produção	184.321,15			184.321,15
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			314.385,60	314.385,60
SALDO FINAL EM 30/06/2021	21.547.051,08	13.541.314,05	314.385,60	35.402.750,73
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 Distribuídas			(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/Prejuízo 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)	31.935.461,69

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

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

LEANDRO ROBERTO OSS ZAMBON
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 603.532.520-34

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342



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



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

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2022

II. Demonstração do Resultado

	2022	2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	78.654.919,14	77.329.101,31
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.172.609,46	78.049.145,73
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	79.380.584,92	81.564.256,66
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	(207.975,46)	(3.515.110,93)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(517.690,32)	(720.044,42)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(71.242.842,42)	(67.055.846,50)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(70.052.690,74)	(66.564.726,23)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.190.151,68)	(491.120,27)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.412.076,72	10.273.254,81
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	81.273,73	83.516,21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	32.047.327,86	28.209.556,21
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.756.230,94	26.452.548,89
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	399.217,50	685.947,87
Outras Receitas Operacionais	1.891.879,42	1.071.059,45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.117.865,98)	(980.406,45)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.427.336,52)	(1.325.384,27)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(234.624,71)	(752.035,19)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.101.942,51)	(1.556.228,94)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(90.769,30)	982.879,86
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(29.165.982,21)	(25.222.976,26)
RESULTADO BRUTO	7.829.493,60	11.037.560,25
Despesas de Comercialização	(496.844,32)	(427.873,31)
Despesas Administrativas	(12.059.695,18)	(10.829.188,47)
Resultado Financeiro Líquido	720.678,00	433.117,73
Receitas Financeiras	1.772.504,19	844.584,58
Despesas Financeiras	(1.051.826,19)	(411.466,85)
Resultado Patrimonial	159.910,08	100.769,40
Receitas Patrimoniais	166.860,07	100.769,40
Despesas Patrimoniais	(6.949,99)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(3.846.457,82)	314.385,60
Imposto de Renda	(2.142,74)	-
Contribuição Social	(6.295,90)	-
RESULTADO LÍQUIDO	(3.854.896,46)	314.385,60

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

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

LEANDRO ROBERTO OSS ZAMBON
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 603.532.520-34

RICARDO THOMAZ
CONTADOR
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES
ATUÁRIO
MIBA 1342