



Unimed 
Planalto Médio/RS

ANS - Nº 31.938-4



Demonstração Contábil 2024/1



UNIMED PLANALTO MEDIO RS COOPERATIVA DE ASSISTENCIA A SAUDE LTDA
CNPJ 87.607.149/0001-11 - LAVA PES 1898 - PASSO FUNDO/RS
NIRE (JCE) 43400003886 - Inscrição na ANS 31938-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Ativo

	1 Sem 2024	1 Sem 2023
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	199.095.020,73	159.237.781,71
Disponível	37.374.870,58	32.004.699,83
Realizável	161.720.150,15	127.233.081,88
Aplicações Financeiras	134.646.390,89	100.772.710,64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.993.786,58	19.912.393,43
Aplicações Livres	112.652.604,31	80.860.317,21
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.618.632,92	13.798.173,70
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.617.506,19	1.189.601,73
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.608.058,95	1.322.672,51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.939.238,11	10.407.175,05
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	1.453.829,67	878.724,41
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	2.645.664,14	2.067.451,40
Créditos Tributários e Previdenciários	1.046.350,84	2.160.157,82
Bens e Títulos a Receber	8.370.689,12	8.078.103,14
Despesas Antecipadas	220.300,72	230.663,11
Conta-Corrente com Cooperados	172.121,52	125.822,07
ATIVO NÃO CIRCULANTE	20.260.212,05	20.263.444,66
Realizável a Longo Prazo	217.424,59	2.015.925,26
Títulos e Créditos a Receber		108.345,60
Depósitos Judiciais e Fiscais	217.424,59	1.907.579,66
Investimentos	4.153.503,90	3.727.290,08
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	177.296,24	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	166.657,47	
Participações em Outras Sociedades	10.638,77	
Participações Societárias pelo Método de Custo	2.570.034,32	2.529.713,04
Outros Investimentos	1.406.173,34	1.197.577,04
Imobilizado	14.863.674,62	14.479.787,35
Imóveis de Uso Próprio	11.022.194,42	11.240.003,17
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.022.194,42	11.240.003,17
Imobilizado de Uso Próprio	3.795.019,72	3.192.436,67
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	3.795.019,72	3.192.436,67
Outras Imobilizações	46.460,48	47.347,51
Intangível	1.025.608,94	40.441,97
TOTAL DO ATIVO	219.355.232,78	179.501.226,37

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED PLANALTO MEDIO RS COOPERATIVA DE ASSISTENCIA A SAUDE LTDA
CNPJ 87.607.149/0001-11 - LAVA PES 1898 - PASSO FUNDO/RS
NIRE (JCE) 43400003886 - Inscrição na ANS 31938-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	1 Sem 2024	1 Sem 2023
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	40.641.071,92	33.349.574,30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.562.120,32	19.723.983,82
Provisões de Prêmios/Contraprestações	231.712,79	234.667,79
Provisão para Remissão	231.712,79	234.667,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.335.343,87	798.783,48
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	5.749.948,00	4.814.743,05
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.245.115,66	13.875.789,50
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.974.192,62	2.244.281,99
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.974.174,42	2.244.281,99
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18,20	
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	152.596,19	150.526,84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.667.070,37	2.957.250,17
Débitos Diversos	10.981.822,58	8.041.368,18
Conta-Corrente Cooperados	303.269,84	232.163,30
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	20.309.520,57	16.306.345,85
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	308.140,88	683.180,73
Provisão para Remissão	308.140,88	357.153,77
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		326.026,96
Provisões	18.435.329,20	13.471.969,55
Provisões para Ações Judiciais	18.435.329,20	13.471.969,55
Débitos Diversos	1.566.050,49	2.151.195,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	158.404.640,29	129.845.306,22
Capital/Patrimônio Social	23.755.901,92	21.494.020,57
Reservas	114.402.132,93	86.007.627,63
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	114.402.132,93	86.007.627,63
Sobras ou Perdas Acumuladas	20.246.605,44	22.343.658,02
TOTAL DO PASSIVO	219.355.232,78	179.501.226,37

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

FRANCISCO JOSE DOS SANTOS
NETO:46821180059

Assinado de forma digital por FRANCISCO JOSE DOS SANTOS NETO:46821180059
Dados: 2024.09.03 17:11:17 -03'00'

FRANCISCO JOSE DOS SANTOS NETO
PRESIDENTE
CPF 468.211.800-59

ANGELA TEOCHI:01189615002

Assinado de forma digital por ANGELA TEOCHI:01189615002
Dados: 2024.09.03 08:27:44 -03'00'

ANGELA TEOCHI
CONTADOR
078187/O-9

UNIMED PLANALTO MEDIO RS COOPERATIVA DE ASSISTENCIA A SAUDE LTDA
CNPJ 87.607.149/0001-11 - LAVA PES 1898 - PASSO FUNDO/RS
NIRE (JCE) 43400003886 - Inscrição na ANS 31938-4

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

II. Demonstração do Resultado

	Reapresentado	
	1 Sem 2024	1 Sem 2023
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	92.275.997,75	82.803.622,63
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.658.208,93	83.183.921,65
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	92.616.607,47	83.179.040,97
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.601,46	4.880,68
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(382.211,18)	(380.299,02)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(74.829.850,08)	(63.843.898,29)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(74.229.645,20)	(63.174.153,03)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(600.204,88)	(669.745,26)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAUDE	17.446.147,67	18.959.724,34
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	230.155,89	213.476,41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	13.397.844,47	7.057.860,97
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.929.208,02	2.448.177,19
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.896.192,45	2.237.715,08
Outras Receitas Operacionais	2.572.444,00	2.371.968,70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(611.762,68)	(584.962,78)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.769.449,02)	(1.993.375,82)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.512.928,42)	(1.699.178,12)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	743.479,40	(294.197,70)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(1.931.402,05)	3.336.772,99
RESULTADO BRUTO	26.761.534,28	26.989.496,11
Despesas de Comercialização	(54.548,96)	(118.471,02)
Despesas Administrativas	(10.873.394,50)	(8.174.738,31)
Resultado Financeiro Líquido	6.380.958,42	5.828.947,10
Receitas Financeiras	6.439.243,40	5.887.633,21
Despesas Financeiras	(58.284,98)	(58.686,11)
Resultado Patrimonial	2.403.979,95	2.278.375,36
Receitas Patrimoniais	2.417.163,55	2.295.739,80
Despesas Patrimoniais	(13.183,60)	(17.364,44)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	24.618.529,19	26.803.609,24
Imposto de Renda	(3.191.287,05)	(3.254.575,44)
Contribuição Social	(1.180.636,70)	(1.204.884,38)
RESULTADO LÍQUIDO	20.246.605,44	22.344.149,42

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

FRANCISCO JOSE DOS SANTOS
Assinado de forma digital por FRANCISCO JOSE DOS SANTOS NETO:46821180059
Dados: 2024.09.03 17:10:10 -03'00'

FRANCISCO JOSE DOS SANTOS NETO
PRESIDENTE
CPF 468.211.800-59

ANGELA TEOCHI:01189615002
Assinado de forma digital por ANGELA TEOCHI:01189615002
Dados: 2024.09.03 08:28:11 -03'00'

ANGELA TEOCHI
CONTADOR
078187/O-9

Aos

Diretores e Membros do Conselho Fiscal

UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Passo Fundo - RS

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** para efetuar uma revisão limitada sobre o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados até 30 de junho de 2024, conforme previsto na RN 518/22 anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidades da administração

A administração da **UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração de resultado em 30 de junho de 2024, 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 o balanço patrimonial e demonstração do resultado, em 30 de junho de 2024, 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 o balanço patrimonial e demonstração do resultado, 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.

Os procedimentos aplicados na revisão 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 o balanço patrimonial e demonstração de resultado não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED PLANALTO MÉDIO - COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações para data base, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Porto Alegre, 02 de setembro de 2024



Assinado de forma
digital por JOSE ADAIR
PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2024.09.02
16:22:37 -03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0