

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Ativo

ATIVO	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	51.948.769,06	40.948.563,11
Disponível	4.802.332,34	2.360.530,59
Realizável	47.146.436,72	38.588.032,52
Aplicações Financeiras	21.433.010,75	13.601.045,56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.229.594,41	5.816.266,80
Aplicações Livres	14.203.416,34	7.784.778,76
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.290.135,68	11.145.071,60
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.011.409,85	7.674.904,46
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	752.232,70	727.235,68
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.300.407,71	1.985.519,20
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	1.226.085,42	757.412,26
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	6.656.528,72	7.358.491,15
Créditos Tributários e Previdenciários	1.768.075,72	1.058.172,80
Bens e Títulos a Receber	5.988.190,71	5.385.685,52
Despesas Antecipadas	10.331,61	38.663,68
Conta-Corrente com Cooperados	163,53	902,21
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.344.122,03	42.845.127,99
Realizável a Longo Prazo	4.460.613,55	4.206.855,20
Créditos Tributários e Previdenciários	913.618,23	974.405,99
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.250.493,30	2.828.225,39
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	296.502,02	404.223,82
Investimentos	1.318.986,15	2.053.946,95
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.318.986,15	2.053.946,95
Imobilizado	36.092.742,59	32.937.699,76
Imóveis de Uso Próprio	22.189.394,99	12.853.006,50
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.117.222,24	9.271.461,52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.072.172,75	3.581.544,98
Imobilizado de Uso Próprio	13.087.404,45	9.674.373,09
Hospitalares / Odontológicos	11.380.090,89	8.058.516,58
Não Hospitalares / Odontológicos	1.707.313,56	1.615.856,51
Imobilizações em Curso	-	9.561.921,92
Outras Imobilizações	206.488,98	189.914,44
Direitos de Uso de Arrendamento	609.454,17	658.483,81
Intangível	4.471.779,74	3.646.626,08
TOTAL DO ATIVO	98.292.891,09	83.793.691,10

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

JULIANA GARCIA
CONTADORA
 CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Passivo

PASSIVO	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE	30.855.237,01	22.874.041,97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.895.171,37	6.252.467,53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	523.588,13	257.726,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	581.032,15	713.091,86
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.790.551,09	5.281.649,48
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	478.058,28	503.627,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.112.343,84	2.246.895,55
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	698.622,90	654.954,95
Débitos Diversos	14.671.040,62	13.216.096,40
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	8.034.514,30	7.401.023,26
Provisões	3.729.410,15	3.476.512,43
Provisões para Ações Judiciais	3.729.410,15	3.476.512,43
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.291.503,96	2.799.345,86
Débitos Diversos	2.013.600,19	1.125.164,97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	59.403.139,78	53.518.625,87
Capital/Patrimonio Social	23.755.144,42	22.716.727,09
Reservas	30.230.687,38	22.562.111,41
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais	21.719,95	21.719,95
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	30.208.967,43	22.540.391,46
Lucros/Prejuízos - Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	5.417.307,98	8.239.787,37
TOTAL DO PASSIVO	98.292.891,09	83.793.691,10

0

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

JULIANA GARCIA
CONTADORA
 CRC -RS 73.881

UNIMED VALE DO CAÍ/RS Coop de Assistência a Saúde Ltda
CNPJ 87.306.361/0001-49 - Rua Osvaldo Aranha 1315 - Montenegro / RS
NIRE (JCE) 434.000.050-13 - Inscrição na ANS 31321-1

Demonstrações Financeiras Encerradas 30/06/2024

II. Demonstração do Resultado

	2024	2023
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	68.877.287,78	61.998.195,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.260.312,48	62.204.184,04
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	69.260.312,48	62.204.184,04
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(383.024,70)	(205.988,78)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(54.131.054,12)	(46.201.236,57)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(53.042.234,41)	(45.992.574,92)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.088.819,71)	(208.661,65)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.746.233,66	15.796.958,69
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67.110,98	56.748,62
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	20.461.161,97	18.358.170,25
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.510.203,07	18.093.108,91
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	469.825,70	173.803,57
Outras Receitas Operacionais	481.133,20	91.257,77
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(426.902,72)	(759.200,47)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.773.229,68)	(1.135.481,56)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.463.998,00)	(1.334.542,81)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(309.231,68)	199.061,25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(22.236.431,53)	(18.979.742,32)
RESULTADO BRUTO	10.837.942,68	13.337.453,21
Despesas de Comercialização	(174.313,43)	(123.849,34)
Despesas Administrativas	(5.671.149,00)	(5.057.389,22)
Resultado Financeiro Líquido	693.629,86	269.894,02
Receitas Financeiras	1.056.787,32	883.325,56
(-) Despesas Financeiras	(363.157,46)	(613.431,54)
Resultado Patrimonial	45.784,93	47.513,32
Receitas Patrimoniais	54.190,10	90.571,60
(-) Despesas Patrimoniais	(8.405,17)	(43.058,28)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.731.895,04	8.473.621,99
Imposto de Renda	(226.584,64)	(167.591,76)
Contribuição Social	(88.002,42)	(66.242,86)
RESULTADO LÍQUIDO	5.417.307,98	8.239.787,37

PAULO CESAR SEHN
PRESIDENTE
 CPF 241.042.130-04

JULIANA GARCIA
CONTADORA
 CRC -RS 73.881

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Membros do Conselho de Administração e Fiscal
UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde.
Montenegro – RS

Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda**, que compreendem o balanço patrimonial e demonstração de resultados acumulados de 01 de janeiro 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 VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde 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 2023, 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 asseguarção 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 contábeis.

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 VALE DO CAI/RS Cooperativa de Assistência à Saúde 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 e a ITG 2004, normas contábeis das sociedades cooperativas.

Porto Alegre, 16 de agosto de 2024

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
Registro CRC/RS 3.025/O-0
SERGIO MAFFI
Contador CRC/RS 033.274/O-9

