



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1º semestre 2024



Demonstrações Financeiras

Encerradas em 30/06/2024

Balanço Patrimonial – Ativo

ATIVO	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	205.442.059,36	184.543.468,73
Disponível	1.832.030,46	3.551.112,75
Realizável	203.610.028,90	180.992.355,98
Aplicações Financeiras	151.639.071,44	135.925.084,47
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.548.276,68	22.613.419,65
Aplicações Livres	126.090.794,76	113.311.664,82
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.178.408,00	27.043.242,51
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.854.433,97	18.412.831,47
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.748.903,85	3.992.713,07
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.575.070,18	4.637.697,97
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	3.891.117,01	3.339.967,35
Créditos Tributários e Previdenciários	1.166.177,90	1.249.208,63
Bens e Títulos a Receber	12.755.844,56	11.537.589,67
Despesas Antecipadas	1.875.075,45	1.240.302,30
Conta-Corrente com Cooperados	104.334,54	656.961,05
ATIVO NÃO CIRCULANTE	174.283.424,17	155.650.607,11
Realizável a Longo Prazo	36.957.945,30	27.971.127,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.911.348,02	27.971.127,79
Outros Critérios a Receber a Longo Prazo	46.597,28	-
Investimentos	9.359.721,62	8.150.945,61
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	351.695,38	-
Participações em Outras Sociedades	351.695,38	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	9.007.810,19	8.150.729,56
Outros Investimentos	216,05	216,05
Imobilizado	126.859.725,68	119.326.042,28
Imóveis de Uso Próprio	16.209.623,81	8.499.794,35
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.788.988,25	3.988.146,69
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.420.635,56	4.511.647,66
Imobilizado de Uso Próprio	34.572.608,57	33.578.499,61
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	29.975.785,17	29.520.520,52
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	4.596.823,40	4.057.979,09
Imobilizações em Curso	3.028.211,96	9.761.357,95
Outras Imobilizações	1.531.027,60	477.501,03
Direito de Uso de Arrendamentos	71.518.253,74	67.008.889,34
Intangível	1.106.031,57	202.491,43
TOTAL DO ATIVO	379.725.483,53	340.194.075,84

Balanço Patrimonial – Passivo

PASSIVO	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE	111.086.960,79	103.171.791,73
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.178.448,36	32.331.267,06
Provisões de Prêmios/Contraprestações	13.523.773,74	10.812.676,52
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG	13.523.773,74	10.812.676,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.979.763,88	1.548.657,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	13.392.315,75	10.350.164,74
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.282.594,99	9.619.767,99
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.378.695,75	3.528.841,35
Contraprestações / Prêmios a Restituir	4.453,71	-
Comercialização sobre Operações	67.275,66	74.408,83
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.306.562,82	3.454.432,52
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	403,56	-
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	1.028.074,69	855.003,40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.914.412,05	12.010.753,94
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.251.975,79	6.350.016,73
Débitos Diversos	39.804.538,65	38.752.296,38
Conta-Corrente Cooperados	10.530.815,50	9.343.612,87
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	120.559.021,83	99.715.252,90
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.048.280,20	6.320.475,79
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.048.280,20	6.320.475,79
Provisões	34.015.771,00	24.508.056,82
Provisões para Ações Judiciais	34.015.771,00	24.508.056,82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	126.769,67	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	126.769,67	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.504.293,40	2.127.158,21
Débitos Diversos	72.863.907,56	66.759.562,08
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	148.079.500,91	137.307.031,21
Capital/Patrimônio Social	80.088.095,50	79.388.871,38
Reservas	66.497.666,93	57.266.158,48
Reserva de Reavaliação	880.589,01	906.896,88
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	65.617.077,92	56.359.261,60
Sobras ou Perdas Acumuladas	1.493.738,48	652.001,35
TOTAL DO PASSIVO	379.725.483,53	340.194.075,84

Demonstrações Financeiras

Encerradas em 30/06/2024

Demonstração do Resultado

	2024	2023
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	214.085.342,03	193.591.276,31
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.539.600,53	198.496.649,92
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	219.539.600,53	198.496.649,92
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(5.454.258,50)	(4.905.373,61)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(177.534.082,87)	(163.988.265,51)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(177.077.190,30)	(163.563.375,10)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(456.892,57)	(424.890,41)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	36.551.259,16	29.603.010,80
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	895.200,13	428.768,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	22.816.796,84	23.247.400,66
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.989.818,89	22.322.175,69
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar	764.054,53	824.561,47
Outras Receitas Operacionais	62.923,42	100.663,50
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(2.265.455,30)	(2.234.387,10)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.147.038,68)	(5.288.272,36)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.281.263,52)	(3.438.168,67)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(404.300,84)	(779.645,53)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.461.474,32)	(1.070.458,16)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(28.833.652,97)	(24.363.335,61)
RESULTADO BRUTO	23.017.109,18	21.393.184,39
Despesas de Comercialização	(3.749.053,22)	(3.455.808,18)
Despesas Administrativas	(21.647.244,95)	(20.658.088,09)
Resultado Financeiro Líquido	7.579.332,47	6.421.528,91
Receitas Financeiras	9.966.452,52	8.786.117,28
Despesas Financeiras	(2.387.120,05)	(2.364.588,37)
Resultado Patrimonial	734.939,13	805.195,53
Receitas Patrimoniais	738.334,46	808.858,93
Despesas Patrimoniais	(3.395,33)	(3.663,40)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.935.082,61	4.506.012,56
Imposto de Renda	(2.363.307,23)	(2.075.574,88)
Contribuição Social	(876.137,91)	(770.007,12)
Participações Sobre o Lucro	(1.214.944,76)	(1.021.809,27)
RESULTADO LÍQUIDO	1.480.692,71	638.621,29

Cachoeiro de Itapemirim/ES, 30 de julho de 2024.

FERNANDO LEMGRUBER PRADO COSTA
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF 086.425.737

FERNANDO
LEMGRUBER
PRADO
COSTA:086425737
67

Assinado digitalmente por FERNANDO LEMGRUBER PRADO COSTA:08642573767
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=27072008000110, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=presencial, CN=FERNANDO LEMGRUBER PRADO COSTA:08642573767
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.08.29 08:27:50-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 2023.3.0

CARLOS FREDERICO BULOTO SCHMITD
DIRETOR FINANCEIRO
CPF 043.810.327-05

CARLOS
FREDERICO
BULOTO
SCHMITD:043810
32705

Assinado digitalmente por CARLOS FREDERICO BULOTO SCHMITD:04381032705
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=27072008000110, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=presencial, CN=CARLOS FREDERICO BULOTO SCHMITD:04381032705
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.08.29 09:33:05-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 2023.3.0

VICTOR JOSÉ DA SILVA
CONTADOR
CRC-ES 015442/0-9

VICTOR
JOSE DA
SILVA:0871
6435702

Assinado digitalmente por VICTOR JOSE DA SILVA:08716435702
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=27072008000110, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=certificado digital, CN=VICTOR JOSE DA SILVA:08716435702
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2024.09.04 08:13:11-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 2023.3.0

Aos
Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados
UNIMED SUL CAPIXABA – Cooperativa de Trabalho Médico
Cachoeiro de Itapemirim - ES

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED SUL CAPIXABA – Cooperativa de Trabalho Médico** 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 SUL CAPIXABA – Cooperativa de Trabalho Médico** 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 asseguuração 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 SUL CAPIXABA - Cooperativa de Trabalho Médico** 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, 29 de agosto de 2024



Assinado de forma
digital por JOSE ADAIR
PLATEN
OURIVES:32413890068
Dados: 2024.09.02
08:55:56 -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