

RELATÓRIO DE REVISÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados
UNIMED COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
Lajeado - RS

Introdução

Fomos contratados pela **UNIMED COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO** 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 COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO** 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 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 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 COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO** 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 pela ITG 2004, normas contábeis das sociedades cooperativas.

Porto Alegre, 26 de agosto de 2024

**SERGIO
MAFFI:
26417472000**

Assinado digitalmente por SERGIO MAFFI:
26417472000
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB
e-CPF A3, OU=(EM BRANCO),
OU=20085105000106, OU=certificado digital,
CN=SERGIO MAFFI:26417472000
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura
aqui
Data: 2024-08-26 12:43:09
Foxit Reader Versão: 9.7.0

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

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
 CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
 NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Ativo

	1º Sem 2024	1º Sem 2023
ATIVO CIRCULANTE	212.622.840,00	164.844.892,47
Disponível	513.210,11	705.275,15
Realizável	212.109.629,89	164.139.617,32
Aplicações Financeiras	142.550.908,95	95.387.936,44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.673.881,51	72.439.565,74
Aplicações Livres	69.877.027,44	22.948.370,70
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.548.447,07	34.642.758,43
Contraprestação Pecuniária a Receber	22.039.964,43	21.352.450,96
Crédito de Operações de Administração de Benefícios		
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	3.079.883,71	2.606.064,61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.428.598,93	10.684.242,86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde	1.854.624,39	2.007.676,82
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	5.830.946,30	7.161.112,63
Bens e Títulos a Receber	22.643.008,08	24.387.646,92
Despesas Antecipadas	681.695,10	552.486,08
ATIVO NÃO CIRCULANTE	151.217.088,42	143.627.221,27
Realizável a Longo Prazo	27.739.930,53	24.886.768,10
Títulos e Créditos a Receber	1.708.057,22	3.259.883,58
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.552.472,68	17.625.758,77
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.479.400,63	4.001.125,75
Investimentos	24.414.869,95	22.018.029,79
Participações Societárias Avaliadas Pelo Método Equivalência Patrimonial	2.210.384,95	1.107.237,77
Participações em Outras Sociedades	2.210.384,95	1.107.237,77
Participações Societárias Pelo Método de Custo	22.204.485,00	20.910.792,02
Imobilizado	77.601.097,24	78.791.523,06
Imóveis de Uso Próprio	65.481.992,43	66.290.222,98
Imóveis - Não Hospitalares	65.481.992,43	66.290.222,98
Imobilizado de Uso Próprio	10.841.573,93	10.632.627,14
Imobilizado Hospitalares	799.835,81	866.296,97
Imobilizado Não Hospitalares	10.041.738,12	9.766.330,17
Imobilizações em Curso	575.495,80	1.372.375,71
Outras imobilizações	702.035,08	496.297,23
Intangível	21.461.190,70	17.930.900,32
TOTAL DO ATIVO	363.839.928,42	308.472.113,74

NEORI JOSE
 GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por
 NEORI JOSE GUSSON:31358560030
 Dados: 2024.08.27 17:53:16 -03'00'

MARCIA
 GIONGO:506761
 30097

Assinado de forma digital por
 MARCIA
 GIONGO:50676130097
 Dados: 2024.08.26 10:46:18
 -03'00'

UNIMED Coop. de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda
CNPJ 87.300.448/0001-09 - Av. Pirai, nº 155 - Lajeado/RS
NIRE (JCE) 4340001395 - Inscrição na ANS 30639-8

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	1º Sem 2024	1º Sem 2023
PASSIVO CIRCULANTE	140.566.662,09	113.053.196,28
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.651.054,63	70.357.860,40
Provisão de Contraprestações	3.580.633,63	3.099.832,62
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	413.583,06	399.013,85
Provisão para Remissão	3.167.050,57	2.700.818,77
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	4.113.942,24	3.589.760,31
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.878.292,93	30.943.063,36
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.078.185,83	32.725.204,11
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.389.015,36	6.043.295,90
Receita Antecipada de Contraprestações	133.624,45	88.182,25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.255.390,91	5.955.113,65
Débitos Operações Assistência Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde Operadora	1.973.172,36	1.868.716,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.305.086,60	6.874.445,20
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.601.462,79	2.795.741,31
Débitos Diversos	29.466.280,77	23.526.629,72
Conta-Corrente de Cooperados	2.180.589,58	1.586.507,47
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	35.192.651,67	30.306.650,36
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.117.226,43	6.450.925,67
Provisão Para Remissão	4.630.739,01	4.049.332,41
Provisão Para Ressarcimnto SUS	2.486.487,42	2.401.593,26
Provisões	27.498.425,24	19.578.469,82
Provisão Para Ações Judiciais	27.498.425,24	19.578.469,82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200.000,00	4.123.254,87
Débitos Diversos	377.000,00	154.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	188.080.614,66	165.112.267,10
Capital Social	111.406.592,55	101.371.548,01
Reservas	63.806.733,95	62.749.873,57
Reserva de Reavaliação	1.539.793,48	1.574.908,24
Reservas de Sobras	62.266.940,47	61.174.965,33
Sobras ou Perdas Acumuladas	12.867.288,16	990.845,52
TOTAL DO PASSIVO	363.839.928,42	308.472.113,74

Dr. Neori José Gusson
Presidente
CPF 313.585.600-30

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por
NEORI JOSE GUSSON:31358560030
Dados: 2024.08.27 17:53:52 -03'00'

Marcia Giongo
Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
CPF 506.761.300-97

MARCIA
GIONGO:50676130097

Assinado de forma digital por
MARCIA GIONGO:50676130097
Dados: 2024.08.26 10:47:02
-03'00'

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

II. Demonstração do Resultado

Contas	1º Sem 2024	1º Sem 2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	310.765.488,00	271.996.281,54
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	313.471.707,20	273.881.574,10
Contraprestações Líquidas	314.380.303,26	274.362.225,09
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-908.596,06	-480.650,99
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da	-2.706.219,20	-1.885.292,56
Eventos Indenizáveis Líquidos	-245.973.139,81	-226.620.291,74
Eventos Indenizáveis	-244.149.564,56	-222.181.282,70
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-1.823.575,25	-4.439.009,04
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	64.792.348,19	45.375.989,80
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.467.564,15	4.167.015,52
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	20.031.474,31	19.143.807,01
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	19.070.013,76	18.148.167,93
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	163.802,21	198.898,74
Outras Receitas Operacionais	797.658,34	796.740,34
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-589.712,89	-507.839,32
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-10.645.568,52	-7.552.124,59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-5.390.361,35	-2.955.193,32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	-1.511.884,73	-1.443.213,81
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.743.322,44	-3.153.717,46
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados Com	-18.344.138,13	-21.517.955,58
RESULTADO BRUTO	59.711.967,11	39.108.892,84
Despesas de Comercialização	-2.092.871,73	-1.972.385,38
Despesas Administrativas	-47.643.736,96	-44.241.532,03
Resultado Financeiro Líquido	7.385.108,59	7.469.790,34
Receitas Financeiras	7.654.999,84	8.214.645,37
Despesas Financeiras	-269.891,25	-744.855,03
Resultado Patrimonial	453.612,12	853.315,14
Receitas Patrimoniais	714.992,92	855.681,50
Despesas Patrimoniais	-261.380,80	-2.366,36
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.814.079,13	1.218.080,91
Imposto de Renda	-3.610.665,90	-162.971,29
Contribuição Social	-1.336.125,07	-64.264,10
RESULTADO LÍQUIDO	12.867.288,16	990.845,52

Dr. Neori José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30

NEORI JOSE
 GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por
 NEORI JOSE GUSSON:31358560030
 Dados: 2024.08.27 17:54:20 -03'00'

Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97

MARCIA
 GIONGO:50676130097

Assinado de forma digital por
 MARCIA GIONGO:50676130097
 Dados: 2024.08.26 10:47:25
 -03'00'