

**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**

<b>ATIVO</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.948.769,06</b>	<b>40.948.563,11</b>
<b>Disponível</b>	<b>4.802.332,34</b>	<b>2.360.530,59</b>
<b>Realizável</b>	<b>47.146.436,72</b>	<b>38.588.032,52</b>
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
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.344.122,03</b>	<b>42.845.127,99</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>4.460.613,55</b>	<b>4.206.855,20</b>
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
<b>Investimentos</b>	<b>1.318.986,15</b>	<b>2.053.946,95</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.318.986,15	2.053.946,95
<b>Imobilizado</b>	<b>36.092.742,59</b>	<b>32.937.699,76</b>
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
<b>Intangível</b>	<b>4.471.779,74</b>	<b>3.646.626,08</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>98.292.891,09</b>	<b>83.793.691,10</b>

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**

<b>PASSIVO</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.855.237,01</b>	<b>22.874.041,97</b>
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
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.034.514,30</b>	<b>7.401.023,26</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>59.403.139,78</b>	<b>53.518.625,87</b>
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
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>98.292.891,09</b>	<b>83.793.691,10</b>

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**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>68.877.287,78</b>	<b>61.998.195,26</b>
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)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(54.131.054,12)</b>	<b>(46.201.236,57)</b>
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)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.746.233,66</b>	<b>15.796.958,69</b>
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)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.837.942,68</b>	<b>13.337.453,21</b>
Despesas de Comercialização	(174.313,43)	(123.849,34)
Despesas Administrativas	(5.671.149,00)	(5.057.389,22)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>693.629,86</b>	<b>269.894,02</b>
Receitas Financeiras	1.056.787,32	883.325,56
(-) Despesas Financeiras	(363.157,46)	(613.431,54)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>45.784,93</b>	<b>47.513,32</b>
Receitas Patrimoniais	54.190,10	90.571,60
(-) Despesas Patrimoniais	(8.405,17)	(43.058,28)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.731.895,04</b>	<b>8.473.621,99</b>
Imposto de Renda	(226.584,64)	(167.591,76)
Contribuição Social	(88.002,42)	(66.242,86)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.417.307,98</b>	<b>8.239.787,37</b>

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**

