

Relatório da Administração - Exercício Social encerrado em 31 de dezembro 2024

O Relatório de Gestão e as Demonstrações Financeiras da Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo (Unimed VTRP) serão avaliados em Assembleia Geral Ordinária (AGO) que ocorrerá em 15/03/2025. Estes reúnem as principais informações sobre a Administração da Cooperativa e resultados obtidos no ano de 2024.

Em 2024, a Unimed VTRP teve um crescimento na Receita em percentuais superiores ao crescimento do Custo Assistencial e demais despesas.

Esse resultado é, sem dúvida, decorrente de diversas ações implementadas ao longo dos últimos anos como a busca pelo equilíbrio nos contratos empresariais por meio de negociações para reajuste, a análise do portfólio de produtos assistenciais visando melhores margens, as ações no custo assistencial buscando reduzir fraudes e desperdícios, além de um controle efetivo da despesa administrativa.

Com a parceria dos Cooperados, avançamos em ações que visam o cuidado integral da saúde de nossos clientes com foco em promoção da saúde e prevenção de doenças. A atuação preventiva e com foco na mudança de hábitos, tem sido a abordagem adotada em diversos momentos com nossos clientes e com a comunidade em geral.

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas, nº 5.764-71, e no último ano não houve nenhuma alteração em seu quadro diretivo, bem como não teve nenhuma alteração societária. A Unimed VTRP encerrou o ano com uma estrutura composta por 803 médicos cooperados e 501 colaboradores efetivos. As sobras obtidas no exercício são submetidas à deliberação da Assembleia Geral Ordinária, de acordo com o que determina o Estatuto Social.

A Unimed VTRP possui uma empresa controlada (subsidiária integral) denominada V3 Empreendimentos S.A., empresa de capital fechado, a ser regida por seu Estatuto e pela legislação federal que rege as sociedades anônimas, cujas demonstrações contábeis foram consolidadas com as da controladora.

A Cooperativa declara que possui títulos e valores mobiliários suficientes para cumprir com suas obrigações, bem como possui aplicados nos fundos dedicados à saúde, os valores determinados pelas normas da ANS. O controle destes montantes é realizado pelo acompanhamento do fluxo de caixa e plano orçamentário, que estima os valores de ingressos, os custos assistenciais, as despesas e os novos investimentos, bem como vários indicadores estabelecidos a partir do planejamento estratégico, sendo estes monitorados sistematicamente. Objetivando a sustentabilidade do negócio, a Unimed VTRP manteve sua gestão econômica e financeira pautada na solidez e seguindo rigorosamente os critérios estabelecidos pela ANS.

Também declara a não ocorrência de operações suspeitas no exercício, que deveriam ser informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras - COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

Em 2024, os investimentos somaram em torno de R\$ 12,7 milhões, destinados ao desenvolvimento da plataforma/aplicativo Bem+, melhorias no sistema de atendimento SIGA, ampliação nos níveis de segurança da informação, renovação e modernização do datacenter principal e backup entre outras ações destinadas ao aprimoramento e manutenção das estruturas físicas e de tecnologia.

A Unimed VTRP acredita que cuidar da saúde é dedicar tempo e atenção ao bem mais precioso de cada um: a própria vida.

Em 2024, impactamos positivamente 57.758 clientes através de nossas ações de promoção e prevenção. Ampliamos o número de clientes ativos nas aulas de atividade física oferecidas em nossas estruturas para 2.752 clientes, e expandimos para três novos municípios, aumentando o acesso dos clientes a essas atividades. Mantemos nosso foco no cuidado com a saúde, promovendo a sensibilização para exames de rastreamento populacional, incentivando mudanças de estilo de vida e, consequentemente, melhorando a sinistralidade.

Um diferencial no nosso cuidado tem sido a implantação de estratégias para que os clientes façam seus exames preventivos em dia. Com o aplicativo Bem+, nossos clientes possuem todas as informações necessárias e são avisados quando precisam realizar algum exame ou procurar um médico, tudo de forma personalizada dentro de protocolos e diretrizes pré-definidas.

Seguimos também com o gerenciamento de aproximadamente 9.500 clientes crônicos, que recebem acompanhamento de médicos de família e uma equipe multidisciplinar, com cuidados personalizados de acordo com suas condições de saúde.

É importante ressaltar que em 2024, nossa qualidade da gestão e governança foi reconhecida mais uma vez. Obtivemos a certificação de Nível I da acreditação, mantendo o Selo Ouro, que avalia as melhores práticas em gestão de saúde, com base nas RN 507 e RN518 da ANS. Além disso, obtivemos a nota máxima no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) 2024, referente ao ano-base de 2023. Este resultado ressalta, em nível nacional, o nosso compromisso e dedicação no cuidado com as pessoas.

Novas diretrizes foram estabelecidas para os próximos três anos, no período 2025 a 2027 uma vez que a Cooperativa recentemente revisou seu Planejamento Estratégico. O propósito de "Cuidar Uns dos Outros" permanece como norteador na construção de todo o mapa estratégico.

Para alcançar os objetivos, a Unimed VTRP manterá o foco na solidez econômica e financeira. Uma série de ações integradas, envolvendo clientes e toda rede de atendimento, trarão resultados de curto, médio e longo prazos, promovendo a sustentabilidade do negócio. Continuaremos a inovar e potencializar o uso das tecnologias, ampliando assim a diversificação de negócios e fortalecendo o cuidado integral da saúde de nossos clientes.

Neste cenário de muitos desafios, o cuidado com a saúde e a valorização dos nossos Cooperados continuarão sendo os principais objetivos a serem alcançados.

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por NEORI
JOSE GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.11 09:08:49 -03'00'

Neori José Gusson
Presidente
CPF: 313.585.600-30

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS.

Aos

Membros do Conselho de Administração e Fiscal e Associados

UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.

Lajeado - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.**, identificadas como “Controladora” e “Consolidado” que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **UNIMED Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda.**, 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Examinamos, também, a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), apresentada para propiciar informações suplementares, requerida como parte integrante das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas, apenas para as companhias de capital aberto, elaborada sob a responsabilidade da administração da Operadora e submetida aos procedimentos de auditoria no parágrafo que trata da responsabilidade dos



auditor independentes e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada em todos os seus aspectos relevantes, em relação às Demonstrações Financeiras tomadas em conjunto.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião emitido em 16 de fevereiro de 2024, sem ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Nada temos a relatar sobre este fato.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras



individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 13 de fevereiro de 2025.

SERGIO MAFFI
26417472000

Assinado digitalmente por SERGIO MAFFI:26417472000
DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPP A3, OU=IEM BRANCO, OU=20085105000106, OU=certificado digital, CN=SERGIO MAFFI:26417472000
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2025.02.24 13:54:27
Foxit Reader Versão: 9.7.0

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

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 31/12/2024

I. Balanço Patrimonial - Ativo		Unimed VTRP		Consolidado	
	NE	2024	2023	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		200.978.711,68	177.985.982,46	203.885.063,02	179.276.904,55
Disponível	4	1.677.468,86	1.293.384,09	1.706.843,94	1.300.249,37
Realizável		199.301.242,82	176.692.598,37	202.178.219,08	177.976.655,18
Aplicações Financeiras	5	128.155.469,38	115.196.748,11	129.584.539,95	115.807.274,84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		77.122.390,79	72.594.532,15	77.122.390,79	72.594.532,15
Aplicações Livres		51.033.078,59	42.602.215,96	52.462.149,16	43.212.742,69
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	35.949.017,47	33.303.238,45	35.949.017,47	33.303.238,45
Contraprestação Pecuniária a Receber		19.798.328,62	19.598.751,07	19.798.328,62	19.598.751,07
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.601.268,23	2.975.419,21	3.601.268,23	2.975.419,21
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12.549.420,62	10.729.068,17	12.549.420,62	10.729.068,17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde	7	2.026.300,28	2.006.371,01	2.026.300,28	2.006.371,01
Créditos Tributários e Previdenciários	8	7.128.546,82	4.315.653,64	7.135.288,48	4.319.820,26
Bens e Títulos a Receber	9	24.929.854,08	21.067.418,08	26.363.675,67	21.733.975,05
Despesas Antecipadas		1.112.054,79	803.169,08	1.119.397,23	805.975,57
ATIVO NÃO CIRCULANTE		168.629.841,58	148.688.852,04	166.011.658,89	147.474.418,07
Realizável a Longo Prazo		29.051.225,10	27.000.778,06	29.051.225,10	27.000.778,06
Títulos e Créditos a Receber	10b	4.334.236,38	2.338.184,37	4.334.236,38	2.338.184,37
Depósitos Judiciais e Fiscais	10a	22.071.327,21	21.483.193,06	22.071.327,21	21.483.193,06
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10b	2.645.661,51	3.179.400,63	2.645.661,51	3.179.400,63
Investimentos	11	34.435.653,50	22.851.776,55	31.667.407,12	21.541.691,60
Participações Societárias Avaliadas Pelo Método Equivalência Patrimonial		2.868.698,11	1.310.384,95	100.000,00	-
Participações em Outras Sociedades		2.868.698,11	1.310.384,95	100.000,00	-
Participações Societárias Pelo Método de Custo		31.566.955,39	21.541.391,60	31.567.407,12	21.541.691,60
Imobilizado	12	82.095.499,46	78.599.964,98	82.245.563,15	78.695.615,96
Imóveis de Uso Próprio		65.078.633,01	65.885.361,52	65.078.633,01	65.885.361,52
Imóveis - Não Hospitalares		65.078.633,01	65.885.361,52	65.078.633,01	65.885.361,52
Imobilizado de Uso Próprio		14.122.921,43	11.643.625,02	14.255.121,21	11.706.108,01
Imobilizado Hospitalares		766.605,23	833.066,39	766.605,23	833.066,39
Imobilizado Não Hospitalares		13.356.316,20	10.810.558,63	13.488.515,98	10.873.041,62
Imobilizações em Curso		416.200,38	416.200,38	416.200,38	416.200,38
Outras imobilizações		216.412,70	295.778,06	234.276,61	328.946,05
Direito de Uso de Arrendamentos		2.261.331,94	359.000,00	2.261.331,94	359.000,00
Intangível	13	23.047.463,52	20.236.332,45	23.047.463,52	20.236.332,45
TOTAL DO ATIVO		369.608.553,26	326.674.834,50	369.896.721,91	326.751.322,62

I. Balanço Patrimonial - Passivo		Unimed VTRP		Consolidado	
	NE	2024	2023	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		132.157.085,77	116.967.299,67	132.445.254,42	117.043.787,79
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		77.579.784,55	69.459.593,20	77.579.784,55	69.459.593,20
Provisão de Contraprestações		3.542.062,49	3.120.004,50	3.542.062,49	3.120.004,50
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	16a	401.563,76	394.674,75	401.563,76	394.674,75
Provisão para Remissão	16	3.140.498,73	2.725.329,75	3.140.498,73	2.725.329,75
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	16b	3.093.946,79	3.619.957,31	3.093.946,79	3.619.957,31
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	16c	34.259.124,37	28.465.020,81	34.259.124,37	28.465.020,81
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16	36.684.650,90	34.254.610,58	36.684.650,90	34.254.610,58
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16d	5.796.242,21	4.270.448,06	5.796.242,21	4.270.448,06
Receita Antecipada de Contraprestações		146.715,11	120.636,41	146.715,11	120.636,41
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.649.527,10	4.149.811,65	5.649.527,10	4.149.811,65
Débitos Operações Assistência Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde	16e	2.142.480,59	1.840.747,84	2.142.480,59	1.840.747,84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	11.023.790,25	9.748.758,25	11.093.114,60	9.783.192,91
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	200.000,00	4.202.408,21	200.000,00	4.202.408,21
Débitos Diversos	19.1	34.031.595,93	26.284.376,87	34.250.440,23	26.326.430,33
Conta-Corrente de Cooperados		1.383.192,24	1.160.967,24	1.383.192,24	1.160.967,24
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		36.527.013,12	32.311.703,31	36.527.013,12	32.311.703,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		6.811.689,10	6.834.987,59	6.811.689,10	6.834.987,59
Provisão Para Remissão	15a	4.365.313,88	4.163.863,77	4.365.313,88	4.163.863,77
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		2.446.375,22	2.671.123,82	2.446.375,22	2.671.123,82
Provisões		28.265.694,02	25.019.715,72	28.265.694,02	25.019.715,72
Provisão Para Ações Judiciais	20	28.265.694,02	25.019.715,72	28.265.694,02	25.019.715,72
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	-	200.000,00	-	200.000,00
Débitos Diversos	19.2	1.449.630,00	257.000,00	1.449.630,00	257.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		200.924.454,37	177.395.831,52	200.924.454,37	177.395.831,52
Capital Social	21.1	123.339.063,18	112.078.145,09	123.339.063,18	112.078.145,09
Reservas	21.2	62.966.913,22	59.806.733,95	62.966.913,22	59.806.733,95
Reserva de Reavaliação		1.504.678,72	1.539.793,48	1.504.678,72	1.539.793,48
Reservas de Sobras		61.462.234,50	58.266.940,47	61.462.234,50	58.266.940,47
Ajustes de Avaliação Patrimonial	21.2f	7.637.578,51	-	7.637.578,51	-
Sobras ou Perdas Acumuladas	23	6.980.899,46	5.510.952,48	6.980.899,46	5.510.952,48
TOTAL DO PASSIVO		369.608.553,26	326.674.834,50	369.896.721,91	326.751.322,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Documento assinado digitalmente

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por
NEORI JOSE GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18 18:20:05 -03'00'

MARCIA
GIONGO:50676130097

Assinado de forma digital por
MARCIA GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18 08:41:29 -03'00'

gov.br

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 11:23:36-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Neori José Gusson
Presidente
CPF 313.585.600-30

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

Aluizio / MIDA II SUP
CPF 015.355.880-63

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 31/12/2024

II. Demonstração do Resultado		Unimed VTRP		Consolidado	
Contas		2024	2023	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		647.175.017,19	566.638.068,36	647.175.017,19	566.638.068,36
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde		652.396.148,67	570.627.832,12	652.396.148,67	570.627.832,12
Contraprestações Líquidas		653.012.767,76	571.247.525,45	653.012.767,76	571.247.525,45
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(616.619,09)	(619.693,33)	(616.619,09)	(619.693,33)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.221.131,48)	(3.989.763,76)	(5.221.131,48)	(3.989.763,76)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(525.000.907,62)	(462.746.157,22)	(525.000.907,62)	(462.746.157,22)
Eventos Indenizáveis		(522.570.867,30)	(456.777.741,71)	(522.570.867,30)	(456.777.741,71)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.430.040,32)	(5.968.415,51)	(2.430.040,32)	(5.968.415,51)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE		122.174.109,57	103.891.911,14	122.174.109,57	103.891.911,14
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		5.843.395,35	5.193.535,27	5.843.395,35	5.193.535,27
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora		42.522.794,28	38.494.565,53	46.403.824,37	40.383.358,23
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar		39.313.663,82	36.343.176,66	39.313.663,82	36.343.176,66
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.		324.400,06	347.467,89	324.400,06	347.467,89
Outras Receitas Operacionais		2.884.730,40	1.803.920,98	6.765.760,49	3.692.713,68
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.245.109,48)	(1.047.511,90)	(1.495.808,62)	(1.166.464,64)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(16.177.186,43)	(13.468.021,53)	(16.177.186,43)	(13.468.021,53)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.006.846,02)	(7.684.492,44)	(9.006.846,02)	(7.684.492,44)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças		(3.527.119,55)	(2.994.082,39)	(3.527.119,55)	(2.994.082,39)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.643.220,86)	(2.789.446,70)	(3.643.220,86)	(2.789.446,70)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos de Saúde da Operadora		(40.475.093,92)	(40.574.356,05)	(40.530.361,59)	(40.587.361,23)
RESULTADO BRUTO		112.642.909,37	92.490.122,46	116.217.972,65	94.246.957,24
Despesas de Comercialização		(4.546.554,28)	(4.211.702,12)	(4.786.622,36)	(4.583.986,71)
Despesas Administrativas		(101.214.622,24)	(92.020.387,23)	(103.810.914,16)	(93.159.785,13)
Resultado Financeiro Líquido		2.616.275,81	3.278.002,46	2.739.077,96	3.318.472,02
Receitas Financeiras		17.506.285,83	16.987.416,54	17.673.018,91	17.044.679,25
Despesas Financeiras		(14.890.010,02)	(13.709.414,08)	(14.933.940,95)	(13.726.207,23)
Resultado Patrimonial		1.346.573,93	3.379.037,10	688.349,18	3.176.189,92
Receitas Patrimoniais		1.792.357,65	3.382.949,40	1.134.132,90	3.180.102,22
Despesas Patrimoniais		(445.783,72)	(3.912,30)	(445.783,72)	(3.912,30)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		10.844.582,59	2.915.072,67	11.047.863,27	2.997.847,34
Imposto de Renda		(1.401.987,37)	(87.497,91)	(1.538.319,24)	(140.696,00)
Contribuição Social		(525.720,02)	(40.905,78)	(592.668,83)	(70.482,36)
Participações Sobre o Resultado		(2.775.796,47)	(218.856,12)	(2.775.796,47)	(218.856,12)
RESULTADO LÍQUIDO		6.141.078,73	2.567.812,86	6.141.078,73	2.567.812,86

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NEORI JOSE
 GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por
 NEORI JOSE GUSSON:31358560030
 Dados: 2025.02.18 18:25:53 -03'00'

Neori José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30

MARCIA
 GIONGO:50676130097

Assinado de forma digital por
 MARCIA GIONGO:50676130097
 Dados: 2025.02.18 08:45:39 -03'00'

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



Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
 Data: 24/02/2025 10:27:02-0300
 Verifique em <https://validar.itl.gov.br>

Betina Brodbeck Herrlein
 Atuário / MIBA nº 3015
 CPF 015.355.880-63

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 31/12/2024

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	243.408.274,73	403.766.742,46	647.175.017,19
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	243.705.485,90	408.690.662,77	652.396.148,67
Contraprestações Líquidas	243.938.752,90	409.074.014,86	653.012.767,76
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(233.267,00)	(383.352,09)	(616.619,09)
Receitas com Administração	-	-	-
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da	(297.211,17)	(4.923.920,31)	(5.221.131,48)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(192.995.335,68)	(332.005.571,94)	(525.000.907,62)
Eventos Indenizáveis	(191.837.137,46)	(330.733.729,84)	(522.570.867,30)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.158.198,22)	(1.271.842,10)	(2.430.040,32)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	50.412.939,05	71.761.170,52	122.174.109,57
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.262.677,71	4.580.717,64	5.843.395,35
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos de Saúde da Operadora	26.283.361,76	16.239.432,52	42.522.794,28
Receitas com Operações Assistência Médico-Hospitalar	24.979.799,05	14.333.864,77	39.313.663,82
Receitas C/Adm. De Intercâmbio Eventual Assist.Médico Hosp.	-	324.400,06	324.400,06
Outras Receitas Operacionais	1.303.562,71	1.581.167,69	2.884.730,40
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(153.194,19)	(1.091.915,29)	(1.245.109,48)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.508.874,16)	(10.668.312,27)	(16.177.186,43)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.796.334,39)	(6.210.511,63)	(9.006.846,02)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção Riscos e Doenças	(1.334.309,32)	(2.192.810,23)	(3.527.119,55)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.378.230,45)	(2.264.990,41)	(3.643.220,86)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora	(28.119.916,30)	(12.355.177,62)	(40.475.093,92)
RESULTADO BRUTO	44.176.993,87	68.465.915,50	112.642.909,37
Despesas de Comercialização	(1.719.961,47)	(2.826.592,81)	(4.546.554,28)
Despesas Administrativas	(38.285.378,37)	(62.929.243,87)	(101.214.622,24)
Resultado Financeiro Líquido	(4.197.574,34)	6.813.850,15	2.616.275,81
Receitas Financeiras	1.435.316,45	16.070.969,38	17.506.285,83
Despesas Financeiras	(5.632.890,79)	(9.257.119,23)	(14.890.010,02)
Resultado Patrimonial	280.724,58	1.065.849,35	1.346.573,93
Receitas Patrimoniais	284.428,73	1.507.928,92	1.792.357,65
Despesas Patrimoniais	(3.704,15)	(442.079,57)	(445.783,72)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	254.804,27	10.589.778,32	10.844.582,59
Imposto de Renda	-	-1.401.987,37	(1.401.987,37)
Contribuição Social	-	(525.720,02)	(525.720,02)
Participações Sobre o Resultado	(1.050.083,80)	(1.725.712,67)	(2.775.796,47)
RESULTADO LÍQUIDO	(795.279,53)	6.936.358,26	6.141.078,73

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030
Neori José Gusson
Presidente
CPF 313.585.600-30

Assinado de forma digital por NEORI JOSE
GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18 18:21:05 -03'00'

MARCIA
GIONGO:50676130097

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

Assinado de forma digital por
MARCIA GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18 08:42:26 -03'00'

gov.br

Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 10:27:01-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Atuário / MIBA nº 3015
CPF 015.355.880-63

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 31/12/2024

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS 2024	2023
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(795.279,53)	6.936.358,26	-	6.141.078,73	2.567.812,86
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	9.008.102,43	14.803.957,92	-	23.812.060,35	21.307.094,17
(+) Realização Reserva Reavaliação	13.283,91	21.830,85	-	35.114,76	35.114,76
(+) Reversão do FATES	8.994.818,52	14.782.127,07	-	23.776.945,59	21.271.979,41
(-) Ajuste Negativo de Períodos Anteriores (NE ...)	-	-	-	-	-
(+) Reversão de Outras Reservas	-	-	-	-	-
RESULTADO AJUSTADO	8.212.822,90	21.740.316,18	-	29.953.139,08	23.874.907,03

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030
Assinado de forma digital por
NEORI JOSE
GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18 18:28:20 -03'00'

Neori José Gusson
Presidente
CPF 313.585.600-30

MARCIA
GIONGO:50676130097
Assinado de forma digital por
MARCIA GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18 08:49:44 -03'00'

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



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 11:23:35-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Betina Brodbeck Herrlein
Atuário / MIBA nº 3015
CPF 015.355.880-63

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 31/12/2024

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	700.400.855,73	615.032.234,61
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	426.589.578,69	347.135.755,18
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	13.712.163,57	13.179.393,94
(+) Outros Recebimentos Operacionais	69.321.691,55	62.576.312,84
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(535.554.473,76)	(478.805.475,47)
(-) Pagamento de Comissões	(1.551.785,03)	(1.463.690,78)
(-) Pagamento de Pessoal	(28.095.959,03)	(29.543.280,24)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.837.079,78)	(2.322.559,48)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.919.240,98)	(15.668.237,50)
(-) Pagamento de Tributos	(25.815.118,14)	(19.484.872,79)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(300,00)	(156.426,57)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.025.720,18)	(1.008.447,24)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.134.471,44)	(946.419,04)
(-) Aplicações Financeiras	(428.337.578,07)	(342.691.205,72)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(152.225.087,76)	(127.860.899,88)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	24.527.475,37	17.972.181,86
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	23.967,20	108.057,20
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	3.000.000,00
(+) Recebimento de Dividendos	-	21.708,09
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	653.798,20	529.955,62
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(7.883.393,03)	(2.854.067,19)
(-) Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(6.420.387,87)	(8.035.323,60)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(2.873.103,22)	(2.344.899,44)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(16.499.118,72)	(9.574.569,32)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	3.116.928,00	2.524.276,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos - Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos	(558.121,68)	(1.153.130,08)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos	(3.923.254,87)	(4.878.796,56)
(-) Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(6.279.823,33)	(3.762.060,79)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(7.644.271,88)	(7.269.711,43)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	384.084,77	1.127.901,11
CAIXA – Saldo Inicial	1.293.384,09	165.482,98
CAIXA - Saldo Final	1.677.468,86	1.293.384,09
Ativos Livres no Início do Período (a)	42.602.215,96	45.727.407,53
Ativos Livres no Final do Período (a)	51.033.078,59	42.602.215,96
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	8.430.862,63	(3.125.191,57)

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030
Neori José Gusson
Presidente
CPF 313.585.600-30

Assinado de forma digital por NEORI
JOSE GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18 18:21:50 -03'00'

MARCIA
GIONGO:50676130097

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

Assinado de forma digital por MARCIA
GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18 08:43:14 -03'00'

Betina Brodbeck Herrlein
Atuário / MIBA nº 3015
CPF 015.355.880-63



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 10:27:01-0300
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2024	2023
Resultado Líquido	6.141.078,73	2.567.812,86
(+) Depreciações	3.594.496,59	3.630.961,77
(+) Amortizações	4.378.473,11	3.022.546,87
(+) Despesas Patrimoniais	-	47.043,40
(+) Juros Incorporados ao Capital Próprio	13.347.627,69	12.148.514,18
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	558.121,68	1.081.499,75
(-) Receitas Patrimoniais	(456.279,09)	(3.179.802,22)
(+/-) Resultado na Alienação Imobilizado	(23.967,20)	22.620,09
(+/-) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	(653.798,20)	-
(+/-) Perdas nos Investimentos	65.542,68	-
(-) Ajustes Equivalência Patrimonial	(658.313,16)	(203.147,18)
(=) Resultado Ajustado	26.292.982,83	19.138.049,52
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(1.765.507,46)	(1.165.867,66)
(+/-) Variações nas Aplicações Financeiras	(12.958.721,27)	(6.342.320,71)
(+/-) Variações Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(2.645.779,02)	(4.987.315,48)
(+/-) Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	(19.929,27)	1.593.831,01
(+/-) Variações Créditos Tributários	(2.812.893,18)	521.174,03
(+/-) Variações Títulos a Receber	(3.862.436,00)	(799.342,06)
(+/-) Variações Despesas Antecipadas	(308.885,71)	(209.941,41)
(+/-) Variações Créditos a Longo Prazo	(2.050.447,04)	(2.607.792,57)
(+/-) Variações das Provisões de Remissões	415.168,98	301.388,81
(+/-) Variações de Eventos a Liquidar SUS	(526.010,52)	355.747,09
(+/-) Variações Provisões de Contraprestações não ganhas	6.889,01	23.898,69
(+/-) Variações Eventos a Liquidar	5.794.103,56	106.303,40
(+/-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	2.430.040,32	5.968.415,51
(+/-) Variações Débito Operações Assistência à Saúde	1.525.794,15	215.036,65
(+/-) Variações Outros Débitos Assistência Saúde Não Relac. c/ Planos	301.732,75	(777.921,02)
(+/-) Variações Empréstimos e Financiamentos	(4.002.408,21)	(1.027.172,02)
(+/-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	1.275.032,00	866.347,19
(+/-) Variações Débitos Diversos	7.747.219,06	(1.072.619,42)
(+/-) Variações Conta Corrente Cooperados	222.225,00	(291.385,88)
(+/-) Variações das Provisões Técnicas	(23.298,49)	630.628,06
(+/-) Variações das Provisões de Contingências	3.245.978,30	5.462.039,37
(+/-) Variações Empréstimos e Financiamentos	(200.000,00)	(3.923.254,87)
(+/-) Variações dos Débitos Diversos	1.192.630,00	103.000,00
(+/-) Ajuste de empréstimos e financiamentos	3.923.254,87	4.950.426,89
(+/-) Ajuste no Capital Devolvido	(122.418,79)	303.986,12
(-) IR Fonte s/ juros ao Capital	(312.347,96)	(529.025,04)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	24.527.475,37	17.972.181,86

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NEORI JOSE

GUSSON:31358560030

Neori José Gusson

Presidente

CPF 313.585.600-30

Assinado de forma digital por
NEORI JOSE GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18 18:22:42 -03'00'

MARCIA

GIONGO:50676130097

Marcia Giongo

Contador(a) / CRC nº 51696/O-6

CPF 506.761.300-97

Assinado de forma digital por
MARCIA GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18 08:44:10 -03'00'

Betina Brodbeck Herrlein

Atuário / MIBA nº 3015

CPF 015.355.880-63

gov.br

Documento assinado digitalmente

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 10:27:01-0300
Verifique em <https://validar.itu.gov.br>

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 31/12/2024

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Reservas de Reavaliação	Ajustes Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2022	101.392.454,62	60.031.218,17	1.574.908,24	0,00	1.143.747,16	164.142.328,19
Deliberações da AGO	-	1.143.747,16	-		(1.143.747,16)	-
Sobras Incorporadas no FATES		1.143.747,16			(1.143.747,16)	-
Aumento de Capital	11.961.021,08					11.961.021,08
Redução do Capital	(1.275.330,61)					(1.275.330,61)
Reversão de Reservas		(21.271.979,41)			21.271.979,41	-
Reversão do FATES		(21.271.979,41)			21.271.979,41	-
Reserva de Reavaliação		-	(35.114,76)		35.114,76	-
Realização Reserva de Reavaliação			(35.114,76)		35.114,76	-
Resultado Líquido do Exercício					2.567.812,86	2.567.812,86
Destinação do Resultado	-	18.363.954,55	-		(18.363.954,55)	-
Reserva Legal (10% sobre Sobras Líquidas)		648.347,35			(648.347,35)	-
FATES (5% sobre Sobras Líquidas)		324.173,68			(324.173,68)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		17.391.433,52			(17.391.433,52)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2023	112.078.145,09	58.266.940,47	1.539.793,48	-	5.510.952,48	177.395.831,52
Deliberações da AGO	-	4.000.000,00	-		(5.510.952,48)	(1.510.952,48)
Sobras Incorporadas no FATES		3.000.000,00			(3.000.000,00)	-
Sobras Incorporadas Reserva Medicamentos de Alto Custo		1.000.000,00			(1.000.000,00)	-
Sobras distribuídas para Cooperados		-			(1.510.952,48)	(1.510.952,48)
Aumento de Capital	13.440.438,63					13.440.438,63
Redução do Capital	(2.179.520,54)					(2.179.520,54)
Reversão de Reservas		(23.776.945,59)			23.776.945,59	-
Reversão do FATES		(23.776.945,59)			23.776.945,59	-
Reserva de Reavaliação			(35.114,76)		35.114,76	-
Realização Reserva de Reavaliação			(35.114,76)		35.114,76	-
Ajuste Positivo de Avaliação Patrimonial				7.637.578,51	-	7.637.578,51
Resultado Líquido do Exercício					6.141.078,73	6.141.078,73
Destinação do Resultado		22.972.239,62	-		(22.972.239,62)	-
Reserva Legal (10% sobre Sobras Líquidas)		821.282,29			(821.282,29)	-
FATES (5% sobre Sobras Líquidas)		410.641,15			(410.641,15)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)		21.740.316,18			(21.740.316,18)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2024	123.339.063,18	61.462.234,50	1.504.678,72	7.637.578,51	6.980.899,46	200.924.454,37

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NEORI JOSE
 GUSSON:31358560030
 Neori José Gusson
 Presidente
 CPF 313.585.600-30

Assinado de forma digital por NEORI JOSE GUSSON:31358560030
 Dados: 2025.02.18 18:25:05 -03'00'

MARCIA
 GIONGO:50676130097
 Marcia Giongo
 Contador(a) / CRC nº 51696/O-6
 CPF 506.761.300-97

Assinado de forma digital por MARCIA GIONGO:50676130097
 Dados: 2025.02.18 08:44:54 -03'00'



Documento assinado digitalmente
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
 Data: 24/02/2025 10:27:02-0300
 Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Betina Brodbeck Herrlein
 Atuário / MIBA nº 3015
 CPF 015.355.880-63

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 31/12/2024

VII - Demonstração do Valor Adicionado

(A) Geração da Riqueza	2024	%	2023	%
a- Ingressos e Receitas	899.983.991,08		790.464.498,61	
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	855.261.022,31		749.565.844,51	
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	45.028.421,42		40.503.295,89	
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(305.452,65)		395.358,21	
b- Variação das Provisões Técnicas	(616.619,09)		(619.693,33)	
b.1) Provisão de remissão	(616.619,09)		(619.693,33)	
b.2) Outras	0,00		0,00	
c- Receita Líquida Operacional	899.367.371,99		789.844.805,28	
d- Eventos, Dispendios e Despesas Operacionais	(548.819.011,00)		(489.951.966,67)	
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	(527.776.522,08)		(463.154.342,64)	
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(2.430.040,32)		(5.968.415,51)	
d.3) Outros dispendios/Despesas operacionais	(18.612.448,60)		(20.829.208,52)	
e- Insumos Adquiridos de Terceiros	(42.040.139,68)		(37.012.893,29)	
e.1) Despesas de comercialização	0,00		0,00	
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00		0,00	
e.3) Despesas com serviços de terceiros	(28.016.405,67)		(25.043.410,30)	
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(12.314.536,30)		(11.486.170,54)	
e.5) Provisão para Contingências Administrativas	-		-	
e.6) Despesas financeiras	(1.263.413,99)		(479.400,15)	
e.7) Despesas patrimoniais	(445.783,72)		(3.912,30)	
e.8) Perda/Recuperação de valores ativos	-		-	
f- Valor Adicionado Bruto	308.508.221,31		262.879.945,32	
g- Depreciação, Amortização	(7.972.969,70)		(6.653.508,64)	
h. Valor Adicionado Líquido Produzido Pela Entidade	300.535.251,61		256.226.436,68	
i- Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferência	19.298.643,48		20.370.365,94	
i.1) Receitas financeiras	17.506.285,83		16.987.416,54	
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	658.313,16		203.147,18	
i.3) Outras	1.134.044,49		3.179.802,22	
(I) Valor Adicionado Total a Distribuir (h + i)	319.833.895,09		276.596.802,62	

(B) Distribuição da Riqueza	2024		2023	
a- Remuneração do Trabalho	277.136.592,06	86,65%	242.138.362,02	87,54%
a.1) Cooperados	209.403.271,64	65,47%	182.196.606,43	65,87%
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	191.147.397,25	59,76%	165.578.077,65	59,86%
a.1.2) Benefícios	18.255.874,39	5,71%	16.618.528,78	6,01%
a.2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	67.733.320,42	21,18%	59.941.755,59	21,67%
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	46.588.580,41	14,57%	43.600.418,30	15,76%
a.2.2) Benefícios	14.968.920,62	4,68%	13.117.163,15	4,74%
a.2.3) F.G.T.S.	3.400.022,92	1,06%	3.005.318,02	1,09%
a.2.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	2.775.796,47	0,87%	218.856,12	0,08%
b- Remuneração Governo - Impostos/Taxas/Contribuições	21.006.625,51	6,57%	17.026.282,79	6,16%
b.1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ, CSLL)	6.736.823,42	2,11%	4.226.417,00	1,53%
b.1.1) Previdência Social	12.221.461,37	3,82%	11.377.826,82	4,11%
b.2) Estaduais	18.316,86	0,01%	18.669,29	0,01%
b.3) Municipais	2.030.023,86	0,63%	1.403.369,68	0,51%
c- Contribuição para Sociedade	833.441,70	0,26%	580.153,78	0,21%
d- Remuneração de Capitais de Terceiros	1.368.529,40	0,43%	2.135.676,99	0,77%
d.1) Juros	278.968,34	0,09%	1.081.499,75	0,39%
d.2) Aluguéis	1.089.561,06	0,34%	1.054.177,24	0,38%
d.3) Outras (royalties, direitos autorais)	0,00	0,00%	0,00	0,00%
e- Remuneração de capitais próprios	19.488.706,42	6,09%	14.716.327,04	5,32%
e.1) Juros sobre Capital Próprio	13.347.627,69	4,17%	12.148.514,18	4,39%
e.2) Constituição de Reservas e Fundos	(839.820,73)	-0,26%	(2.943.139,62)	-1,06%
e.3) Sobras/Perdas Líquidas a Disposição da AGO	6.980.899,46	2,18%	5.510.952,48	1,99%
(II) Total Distribuído (a+b+c+d+e)	319.833.895,09	100,00%	276.596.802,62	100,00%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Documento assinado digitalmente

NEORI JOSE
GUSSON:31358560030

Assinado de forma digital por NEORI JOSE GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18 18:26:41 -03'00'

MARCIA
GIONGO:50676130097

Assinado de forma digital por MARCIA GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18 08:46:34 -03'00'

gov.br

BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 11:23:35-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Neori José Gusson
Presidente
CPF 313.585.600-30

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

Betina Brodbeck Herrlein
Atuário / MIBA nº 3015
CPF 015.355.880-63

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2024 e 2023.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 30.639-8. A sociedade conta com 819 médicos associados, em torno de 285 serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e outros), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Anta Gorda, Arroio do Meio, Arroio dos Ratos, Arvorezinha, Barão do Triunfo, Barros Cassal, Bom Retiro do Sul, Boqueirão do Leão, Butiá, Candelária, Capitão, Canudos do Vale, Charqueadas, Colinas, Coqueiro Baixo, Cruzeiro do Sul, Doutor Ricardo, Encantado, Estrela, Fazenda Vilanova, Forquetinha, General Câmara, Gramado Xavier, Herveiras, Ilópolis, Imigrante, Itapuca, Marques de Souza, Mato Leitão, Minas do Leão, Muçum, Nova Bréscia, Pantano Grande, Passo do Sobrado, Paverama, Poço das Antas, Pouso Novo, Progresso, Putinga, Relvado, Rio Pardo, Roca Sales, Santa Cruz do Sul, Santa Clara do Sul, São Jerônimo, Sério, Sinimbu, Tabai, Taquari, Teutônia, Travesseiro, Triunfo, Vale do Sol, Vale Verde, Venâncio Aires, Vera Cruz, Vespasiano Correa, Westfália e Lajeado, onde está localizada sua sede administrativa, todos do estado do Rio Grande do Sul.

A Cooperativa atua na comercialização de Planos de Saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Planos de Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido a serem atendidos pelos médicos cooperados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio.

A Cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço e Serviços de Remoção terrestre.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/22. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) está sendo apresentada de forma voluntária pela Cooperativa como informação suplementar, de acordo com as normas da ANS e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, conforme NBC TG 09 do Conselho Federal de Contabilidade

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, de forma a permitir a comparabilidade.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e Consolidadas e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 11/02/2025.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos Planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.

b) Controladas

Controladas são todas as entidades na qual a controladora tem o poder de determinar as políticas financeiras e operacionais, geralmente acompanhada de uma participação de mais do que a metade dos direitos a voto (capital votante). Transações entre companhias, saldo e ganhos não realizados em transações entre empresas são eliminados. As políticas contábeis da controlada são alteradas quando necessário para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela controladora. As demonstrações financeiras apresentadas consolidadas abrangem as demonstrações financeiras da V3 Empreendimentos S/A e V3COR Corretora e Administradora de Seguros Ltda e Dinda Saúde Ltda, cuja participação da Unimed VTRP é de 100,0%, através da V3 Empreendimentos S/A.

c) Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas.

d) Disponível (Caixa e Equivalentes de Caixa)

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo e de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses e com risco insignificante de mudança de valor e visam a atender compromissos de curto prazo.

e) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2024, seguindo a apropriação pró-rata-dia das taxas contratadas. A totalidade das receitas de aplicações financeiras foram classificadas como Ato Cooperativo Auxiliar (ato não cooperativo), para fins tributário e societário.

f) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia, nos termos da 528/22 da ANS e conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com Planos de Saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

g) Provisão para Perdas sobre Créditos

A Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- Nos planos familiares com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

- Para todos os demais planos, inclusive para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

h) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

i) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante e Não Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

j) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades na sua maioria foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas, apenas os investimentos na empresa V3 Empreendimentos foram avaliados pelo método da Equivalência Patrimonial, por esta ser subsidiária integral da Unimed VTRP.

k) Depreciações e Amortizações

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG nº 27, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, em relação aos bens de valor relevante que haja recuperabilidade.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG nº 04, aprovada pela resolução CFC nº 1.177/09, não superior a dez anos.

l) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso da marca “Anjos de Plantão” e os sistemas corporativos e aplicativos, contabilizados pelo custo de aquisição e amortização.

m) Adoção de Registro das Operações de Arrendamentos – CPC 06

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento e se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um determinado tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

Como arrendatária, a Unimed Vale do Taquari e Rio Pardo identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de imóveis e veículos, que têm vigência que varia de 36 a 60 meses.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

n) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

o) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de Atos Cooperativos Auxiliares e Atos Não Cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 22.

p) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

q) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do Conselho Federal de Contabilidade, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incerto e que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

r) Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.

s) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme mencionado em nota explicativa específica de nº 18.

t) Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - RATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício 2024, foram registrados como custos e dispêndios, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante do fundo de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, conforme nota explicativa 21.2(b).

u) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução nº 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa não realizou trabalho para identificação de possíveis ativos recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores foram realizadas reavaliações dos imóveis próprios, sendo depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil até dezembro de 2009 e a partir de janeiro de 2010 apuradas com base na estimativa de vida útil.

v) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

w) Reconhecimento das Receitas

As Contraprestações Efetivas (contratos com clientes), são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG nº 47, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece as RN 528/22 da ANS.

Segundo o CPC 47, uma entidade apenas reconhece receita quando satisfaz uma obrigação de desempenho, transferindo um bem ou serviço prometido a um cliente. Um bem ou serviço é geralmente considerado transferido quando o cliente obtém o seu controle e benefício.

A receita deve ser reconhecida quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e esses benefícios possam ser confiavelmente mensurados, e deve ser mensurada pelo valor justo da retribuição recebida ou a receber.

x) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA.

y) Informações Por Segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

z) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros, CPC 29 Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 Demonstrações Combinadas, CPC 48 Instrumentos Financeiros, CPC PME Contabilidade Para

Pequenas e Médias Empresas e da ICPC – 10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações financeiras da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

A Cooperativa possui registrado em contas da operadora e consolidado com a controlada V3 Empreendimentos, nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	Unimed VTRP			Unimed VTRP Consolidado		
	2024	%	2023	2024	%	2023
Caixa Sede	2.722,00	0,15	4.778,99	3.082,89	0,17	5.033,59
Banrisul	276.262,58	16,47	176.602,21	276.262,58	16,19	176.602,21
Banco do Brasil	79.373,05	4,73	41.614,45	79.373,05	4,65	41.614,45
Banco Itaú	219.973,38	13,11	23.175,98	235.027,51	13,77	29.666,96
Unicredi	9.327,68	0,56	86.285,12	9.327,68	0,55	86.285,12
Sicredi	1.089.810,17	64,96	960.927,34	1.103.770,23	64,66	961.047,64
TOTAL	1.677.468,86	100,00	1.293.384,09	1.706.843,94	100,00	1.300.249,97

5) APLICAÇÕES GARANTIDORAS E APLICAÇÕES LIVRES

A Cooperativa possui aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas e aplicações financeiras livres, estas, demonstradas em contas da operadora e consolidadas com a controlada V3 Empreendimentos, distribuídas conforme quadros abaixo:

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	Unimed VTRP			Unimed VTRP Consolidado		
	2024	%	2023	2024	%	2023
Sicredi Cetip	71.168.858,62	92,27	67.141.032,95	71.168.858,62	92,27	67.141.032,95
Banco InvestCoop Cetip	5.953.532,17	7,71	5.453.499,20	5.953.532,17	7,71	5.453.499,20
Total Aplicações Vinculadas Não Bloqueadas	77.122.390,79	92,27	72.594.532,15	77.122.390,79	92,27	72.594.532,15
TOTAL APLICAÇÕES GARANTIDORAS	77.122.390,79	100	72.594.532,15	77.122.390,79	100	72.594.532,15

Aplicações Fianceiras Livres	Unimed VTRP			Unimed VTRP Consolidado		
	2024	%	2023	2024	%	2023
Banco do Brasil	316,12	0,00	429,31	316,12	0,00	429,31
Banco Itaú	248.030,12	0,49	1.106.124,82	1.677.100,69	3,20	1.716.651,55
Banrisul	20.643.554,30	40,45	19.613.459,23	20.643.554,30	39,35	19.613.459,23
Sicredi Evolutivo	24.671.272,89	48,34	17.347.433,84	24.671.272,89	47,03	17.347.433,84
Unicred	5.469.905,16	10,72	4.534.768,76	5.469.905,16	10,43	4.534.768,76
TOTAL APLICAÇÕES LIVRES	51.033.078,59	100	42.602.215,96	52.462.149,16	100	43.212.742,69

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN 528/22 da ANS e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco.

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde	2024	2023
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	39.677.766,05	36.637.722,48
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(3.728.748,58)	(3.334.484,03)
Total	35.949.017,47	33.303.238,45

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecidos, bem como os valores do intercâmbio habitual pós-estabelecidos, estando em consonância com as normas da ANS.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com RN 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de Planos Familiares e mais de 90 dias nos demais planos.

Distribuição dos saldos das contas a receber acima descritas:

Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123)						
	Mensalidades/Faturas a Receber			Participação de Beneficiários	Crédito de Operadoras - Intercâmbio Habitual	Outros Créditos	Total
	Planos Familiares Preestabelecidos	Planos Coletivos Preestabelecidos	Planos Coletivos Pós-Estabelecidos				
A Vencer	607.637,13	1.725.986,66	12.317.132,57	3.433.477,37	12.418.443,46	0,00	30.502.677,19
Vencidos até 30 dias	2.095.163,38	1.450.466,42	308.998,96	109.603,23	130.977,16	0,00	4.095.209,15
Vencidos de 31 a 60 dias	1.075.054,82	712.609,67	18.424,93	69.922,18	0,00	0,00	1.876.011,60
Vencidos de 61 a 90 dias	241.599,11	108.911,72	93.812,28	17.999,83	0,00	0,00	462.322,94
Vencidos acima de 90 dia	2.333.092,51	281.060,13	29.553,29	97.839,24	0,00	0,00	2.741.545,17
Sub-Total	6.352.546,95	4.279.034,60	12.767.922,03	3.728.841,85	12.549.420,62	0,00	39.677.766,05
(-) PPSC	(2.909.995,24)	(361.508,76)	(329.670,96)	(127.573,62)	-	-	(3.728.748,58)
Saldo	3.442.551,71	3.917.525,84	12.438.251,07	3.601.268,23	12.549.420,62	0,00	35.949.017,47

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras Operadoras de Planos de Saúde.

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos	2024	2023
Créditos a Receber de Prest. Serv. de Assistência à Saúde (a)	2.026.300,28	2.047.163,33
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	-	(40.792,32)
Total	2.026.300,28	2.006.371,01

a) O saldo da conta “Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores de Intercâmbio Eventual e demais contratos de Prestação de Serviços pessoa jurídica a receber.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos há mais de 90 dias.

Distribuição dos saldos das contas a receber acima descritas:

Outros Créditos de Operações de Assist. à Saúde não
Relacionados a Planos (124)

Vencimento Financeiro	Valores
A Vencer	2.012.435,40
Vencidos até 30 dias	13.864,88
Vencidos de 31 a 60 dias	0,00
Vencidos de 61 a 90 dias	0,00
Vencidos acima de 90 dias	0,00
Sub-Total	2.026.300,28
(-) PPSC	-
Saldo	2.026.300,28

8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os Créditos Tributários e Previdenciários, no montante de R\$ 7.128.546,82, bem como os consolidados no valor de R\$ 7.135.288,48 são os valores gerados com a retenção na fonte do Imposto de Renda, PIS, COFINS e ISS retidos sobre faturas, IRRF de aplicações financeiras, saldo da estimativa de Imposto de Renda e CSLL e créditos previdenciários.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Bens e Títulos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

Bens e Títulos a Receber	Unimed VTRP		Unimed VTRP Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Adiantamentos (a)	4.361.845,48	5.563.408,57	4.362.723,41	5.563.408,57
Outros Créditos a Receber (b)	3.884.741,34	3.640.455,69	5.521.192,62	4.343.535,49
Estoques/Almoxarifado (c)	16.940.169,53	12.168.475,67	16.949.401,04	12.174.659,69
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d)	(256.902,27)	(304.921,85)	(469.641,40)	(347.628,70)
Total Bens e Títulos a Receber	24.929.854,08	21.067.418,08	26.363.675,67	21.733.975,05

a) Valores adiantados para funcionários (férias e rescisões) e fornecedores de serviços credenciados para posterior acerto de contas.

b) Valores referente saldo a receber de títulos de contratos de Saúde Ocupacional, Remoções SOS, UNIAR, contestações AJIUS e outros créditos, conforme contratos e no consolidado os valores a receber da controlada V3 Empreendimentos.

c) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e almoxarifado e no consolidado os valores de almoxarifado da controlada V3 Empreendimentos.

d) O saldo da conta "Provisão para Perdas sobre Créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a RN 528/22 da ANS. Considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos mais de 90 dias.

10) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais, conforme demonstrado abaixo:

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	2024	2023
Cofins Processo 920010800-8 (Unimed RS)	3.102.030,06	3.021.048,13
Pis Processo 2001.71.00010800-2	10.011.902,51	9.552.201,46
Depósitos ISS Diversos Municípios	830.574,14	763.966,10
Demais Processos	1.036.744,99	896.537,59
Impostos Incorporação Unimed Jacuí	35.395,30	35.395,30
Depósitos Judiciais - Cíveis	2.982.607,26	2.808.245,33
Processos Trabalhistas	49.732,19	30.600,00
GRUs Ressarcimento SUS ANS	2.446.375,22	2.671.123,82
Taxas e Multas ANS	1.575.965,54	1.704.075,33
Total dos Depósitos Judiciais	22.071.327,21	21.483.193,06

a) Os depósitos judiciais divulgados correspondem aos valores que estão registrados entre as obrigações de longo prazo no Passivo Não Circulante.

Títulos e Créditos a Receber, conforme demonstrado abaixo:

Créditos a Receber de Longo Prazo (b)	2024	2023
Créditos a Receber de Longo Prazo (b1)	4.334.236,38	2.338.184,37
Outros Créditos de Longo Prazo (b2)	2.645.661,51	3.179.400,63
Total dos Créditos	6.979.897,89	5.517.585,00

b1) Os créditos a receber estão representados por valores pagos relativos a contratos de mútuo conversível para Fix It Comercial, Cor Sync, Afarma e Neurosteps, comissões e aquisição de ações de realização futura na Unimed participações.

b2) Os outros créditos a receber estão representados por valores pagos relativos a créditos de adiantamentos para compra de serviços de prestadores e outros.

11) INVESTIMENTOS

Quadro analítico dos investimentos:

Participações	2023	Acréscimos	Baixas Amortização	2024	2024 Consolidado
V3 Empreendimentos SA - Empresa Controlada	1.310.384,95	1.558.313,16	0,00	2.868.698,11	100.000,00
Unimed RS Operadora	38.713,67	0,00	0,00	38.713,67	38.713,67
Central Operadora Nacional	1.355.403,54	1.417.514,34	0,00	2.772.917,88	2.772.917,88
Central Nacional Incorporação Unimed Jacuí	5.502,42	0,00	0,00	5.502,42	5.502,42
Cooperativa de Crédito Lajeado	304,47	0,00	-304,47	0,00	0,00
Unicred	1.382.390,61	97.403,71	0,00	1.479.794,32	1.480.246,05
Sicredi	675.975,69	180.274,00	0,00	856.249,69	856.249,69
Unimed Central de Serviços Auxiliares	183.246,98	187.603,53	0,00	370.850,51	370.850,51
Ações CRT	41.092,56	0,00	-41.092,56	0,00	0,00
Unimed Participações	15.735.578,58	8.143.167,39	0,00	23.878.745,97	23.878.745,97
Unimed RS Federação	1.609.012,73	23.230,09	0,00	1.632.242,82	1.632.242,82
RS Empreendimentos SA	514.170,35	17.767,76	0,00	531.938,11	531.938,11
Total dos Investimentos	22.851.776,55	11.625.273,98	(41.397,03)	34.435.653,50	31.667.407,12

Para recomposição do Patrimônio Líquido Ajustado da Central Operadora Nacional, conforme determinação da ANS, será aportado o valor de R\$ 6.648.358,30, divididos em doze parcelas de R\$ 554.029,86 pagas de dezembro de 2024 à novembro de 2025, cujo critério de cálculo foi 10% da necessidade de lastro em Ativos Garantidores pela Unimed VTRP.

Na Unimed Participações o valor de acréscimo corresponde à compra de ações no valor de R\$ 505.588,88 e incorporação de capital por distribuição de reserva de resultado no valor de R\$ 7.637.578,51, este corresponde a participação em 2,03918% de participação no capital social da Unimed Participações S.A. A contrapartida deste acréscimo foi registrada no Patrimônio Líquido em Ajuste de Avaliação Patrimonial, visto que, a conversão deste valor para o resultado ocorrerá quando as cotas forem alienadas ou extintas.

12) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução nº 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

a) Composição do Imobilizado

Composição do Imobilizado	Unimed VTRP				Unimed VTRP Consolidado			
	VALOR DO IMOBILIZADO	DEPRECIACÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2024	VALOR RESIDUAL 2023	VALOR DO IMOBILIZADO	DEPRECIACÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2024	VALOR RESIDUAL 2023
B E N S								
Terrenos	12.749.757,40	-	12.749.757,40	12.749.757,40	12.749.757,40	-	12.749.757,40	12.749.757,40
Prédios Próprios Administrativos	58.636.488,80	(7.647.008,15)	50.989.480,65	51.761.094,40	58.636.488,80	(7.647.008,15)	50.989.480,65	51.761.094,40
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	2.253.084,23	(913.689,27)	1.339.394,96	1.374.509,72	2.253.084,23	(913.689,27)	1.339.394,96	1.374.509,72
Instalações	5.569.677,22	(3.005.691,01)	2.563.986,21	2.733.709,09	5.576.123,38	(3.005.691,01)	2.570.432,37	2.733.709,09
Equipamentos de Informática	14.232.076,69	(8.436.899,97)	5.795.176,72	2.758.733,29	14.270.747,81	(8.436.899,97)	5.833.847,84	2.779.509,17
Móveis e Equipamentos Hospitalares	48.420,00	(37.978,75)	10.441,25	14.578,73	48.420,00	(37.978,75)	10.441,25	14.578,73
Móveis e Equipamentos	11.435.578,92	(6.698.005,63)	4.737.573,29	5.024.793,04	11.522.661,42	(6.698.005,63)	4.824.655,79	5.066.500,15
Veículos Ambulâncias	1.038.279,61	(282.115,63)	756.163,98	818.487,66	1.038.279,61	(282.115,63)	756.163,98	818.487,66
Veículos	595.833,51	(336.253,53)	259.579,98	293.323,21	595.833,51	(336.253,53)	259.579,98	293.323,21
Direito do uso de Arrendamento	2.567.354,98	(306.023,04)	2.261.331,94	359.000,00	2.567.354,98	(306.023,04)	2.261.331,94	359.000,00
Outras Imobilizações	766.018,05	(133.404,97)	632.613,08	711.978,44	783.881,96	(133.404,97)	650.476,99	745.146,43
T O T A I S	109.892.569,41	(27.797.069,95)	82.095.499,46	78.599.964,98	110.042.633,10	(27.797.069,95)	82.245.563,15	78.695.615,96

b) Movimentações do Imobilizado

B E N S	Saldo em 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2024
Terrenos	12.749.757,40	-	-	-	12.749.757,40
Prédios Próprios Administrativos	58.636.488,80	-	-	-	58.636.488,80
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	2.253.084,23	-	-	-	2.253.084,23
Instalações	5.399.327,07	21.813,20	(132.215,61)	280.752,56	5.569.677,22
Equipamentos de Informática	11.021.559,30	328.340,83	(796.860,97)	3.679.037,53	14.232.076,69
Móveis e Equipamentos Hospitalares	48.420,00	-	-	-	48.420,00
Móveis e Equipamentos	10.948.840,46	672.624,22	(187.639,16)	1.753,40	11.435.578,92
Veículos Ambulâncias	1.038.279,61	-	-	-	1.038.279,61
Veículos	595.833,51	-	-	-	595.833,51
Direito do uso de Arrendamento	437.500,00	2.129.854,98	-	-	2.567.354,98
Outras Imobilizações	766.018,05	4.730.759,80	-	(4.730.759,80)	766.018,05
T O T A I S	103.895.108,43	7.883.393,03	(1.116.715,74)	(769.216,31)	109.892.569,41

c) Depreciações e amortizações do Imobilizado

B E N S	Saldo em 31/12/2023	Depreciações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2024
Prédios Próprios Administrativos	(6.875.394,40)	(771.613,75)	-	-	(7.647.008,15)
Reavaliação Patrimonial de Imóveis	(878.574,51)	(35.114,76)	-	-	(913.689,27)
Instalações	(2.665.617,98)	(472.288,64)	132.215,61	-	(3.005.691,01)
Equipamentos de Informática	(8.262.826,01)	(968.506,53)	793.384,25	1.048,32	(8.436.899,97)
Móveis e Equipamentos Hospitalares	(33.841,27)	(4.137,48)	-	-	(37.978,75)
Móveis e Equipamentos	(5.924.047,42)	(939.880,12)	166.970,23	(1.048,32)	(6.698.005,63)
Veículos Ambulâncias	(219.791,95)	(62.323,68)	-	-	(282.115,63)
Veículos	(302.510,30)	(33.743,23)	-	-	(336.253,53)
Direito do uso de Arrendamento	(78.500,00)	(227.523,04)	-	-	(306.023,04)
Outras Imobilizações	(54.039,61)	(79.365,36)	-	-	(133.404,97)
T O T A I S	(25.295.143,45)	(3.594.496,59)	1.092.570,09	0,00	(27.797.069,95)

d) Direito de Uso de Arrendamento

Com a adoção do CPC 06 (R3) e por determinação da Agência Nacional de Saúde, a Unimed reconheceu em 2024 e 2023 os ativos de direito de uso, em contrapartida a um passivo de arrendamento, cujos direitos estão assim apresentados:

Descrição	Exercício de 2024	Exercício de 2023
Arrendamentos de Imóveis	1.737.118,00	359.000,00
Arrendamentos de Veículos	524.109,89	0,00
Total	2.261.227,89	359.000,00

13) INTANGÍVEL

Informações do Intangível:

Composição do Intangível	VALOR DO INTANGÍVEL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 2024	VALOR RESIDUAL 2023
Marca Anjos de Plantão	286.000,00	(286.000,00)	-	-
Sistemas de Informática	40.076.377,48	(17.028.913,96)	23.047.463,52	20.236.332,45
T O T A I S	40.362.377,48	(17.314.913,96)	23.047.463,52	20.236.332,45

Movimentações do Intangível	Saldo em 31/12/2023	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2024
Marca Anjos de Plantão	286.000,00	-	-	-	286.000,00
Sistemas de Informática	32.886.773,30	6.420.387,87	-	769.216,31	40.076.377,48
T O T A I S	33.172.773,30	6.420.387,87	-	769.216,31	40.362.377,48

Amortizações do Intangível	Saldo em 31/12/2023	Amortizações	Baixas	Reclassificação	Saldo em 31/12/2024
Marca Anjos de Plantão	(286.000,00)	-	-	-	(286.000,00)
Sistemas de Informática	(12.650.440,85)	(4.378.473,11)	-	-	(17.028.913,96)
T O T A I S	(12.936.440,85)	(4.378.473,11)	-	0,00	(17.314.913,96)

As amortizações dos gastos com Sistemas de Informática foram definidas com base no laudo técnico com estimativa de vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações.

14) REAVALIAÇÃO DO ATIVO IMOBILIZADO

No ano de 2005 foi realizada a reavaliação dos bens imóveis da Cooperativa totalizando R\$ 3.080.551,30. No exercício de 2024 a depreciação foi realizada de acordo com as taxas usuais incidentes sobre os valores reavaliados totalizando o valor de R\$ 35.114,76, sendo que o saldo atual da Reserva de Reavaliação é de R\$ 1.504.678,72.

15) PARECER ATUARIAL

Na qualidade de atuário responsável pela UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA., registrada na ANS sob o nº 306398, e de acordo com a exigência da ANS regulada pela Resolução Normativa n.º 528/2022, vimos apresentar Parecer Atuarial sobre as provisões técnicas constituídas com base em Notas Técnicas Atuariais de Provisões – NTAP aprovadas pela ANS e Teste de Adequação do Passivo- TAP, considerando a data base de 31/12/2024:

a) PROVISÕES TÉCNICAS CALCULADAS POR NOTA TÉCNICA ATUARIAL - NTAP

1) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: calculada por metodologia própria, embasada na metodologia do Triângulo de Run-off, com acompanhamento mensal;

2) Provisão para Remissão: calculada pela metodologia de Repartição de Capitais de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

Aplicamos as metodologias previstas em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PROVISÃO		VALOR (R\$)
PEONA		36.069.381,29
Remissão	Remissão Total	7.505.812,61
	Circulante	3.140.498,73
	Não Circulante	4.365.313,88

b) TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

Conforme RN nº 528/2022, a operadora realizou o Teste de Adequação de Passivos (TAP), de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma. Considerou-se contratos segregados nas modalidades: Coletivo Empresarial, Coletivo por Adesão e Individual/familiar. Os resultados de cada modalidade estão expressos no quadro abaixo:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tabela biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Coletivo Empresarial	Não	2,26%	13,24%		13,94%	Sim	Taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	97.188.327,37
Coletivo por Adesão	Não	1,22%	13,24%		13,94%	Sim	Taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	6.854.758,75
Individual/Familiar	Não	1,07%	13,24%	5,97%		Sim	Taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	262.338.580,28

O resultado do TAP, considerou o fluxo de caixa a valor presente de um ano para as contratações Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão e oito anos para a contratação Individual/Familiar. Com base nestas premissas e critérios citados acima, constatou insuficiência para a contratação Individual/Familiar na data-base.

Bettina Brodbeck Herrlein - Atuária - MIBA 3015

16) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE, DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE

Composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde Relacionados Com Planos de Saúde e Não Relacionados Com Planos de Saúde:

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraf, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

CONTAS	2024	2023
Provisões Técnicas ANS		
Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas (a)	401.563,76	394.674,75
Provisão Remissão	3.140.498,73	2.725.329,75
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA	36.069.381,29	33.007.794,66
Provisão Para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA SUS	615.269,61	1.246.815,92
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (b)	3.093.946,79	3.619.957,31
SubTotal	43.320.660,18	40.994.572,39
Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde (c)		
Honorários de Médicos Cooperados	15.391.483,87	12.453.096,75
Hospitais, Laboratórios e Clínicas - Credenciados	18.867.640,50	16.011.924,06
SubTotal	34.259.124,37	28.465.020,81
Total Provisões Técnicas	77.579.784,55	69.459.593,20
Débitos de Operações de Assistência à Saúde (d)	5.796.242,21	4.270.448,06
Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (e)	871.197,79	714.293,11
Outros Débitos Com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Planos (e)	1.271.282,80	1.126.454,73
Total das Provisões e Débitos de Assistência à Saúde do passivo Circulante	85.518.507,35	75.570.789,10

De acordo com o certificado atuarial a operadora apresenta suficiência de lastro conforme demonstramos a seguir:

Índice de Suficiência de Lastro	Dez 2024	107,10%
Ativos Garantidores das Provisões Técnicas	77.122.390,79	
Sicredi Cetip	71.168.858,62	
Banco InvestCoop Cetip	5.953.532,17	
Necessidade de lastro das Provisões Técnicas	71.994.621,05	
Situação Suficiente	5.127.769,74	

a) Provisão Prêmio/Contraprestação não Ganhas

O saldo da conta "Provisão Prêmio Contraprestação Não Ganha" refere-se a valores de créditos com Planos de Saúde da Operadora, nas modalidades de preestabelecido, emitidos antecipadamente com competência das Contraprestações em data futura. A contrapartida destes valores está registrada na conta 12311101 Contraprestação Pecuniária a Receber.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Todas as ABIs são analisadas pela assessoria jurídica, que tem procedido com as impugnações cabíveis. O valor de R\$ 3.093.946,79 contabilizado, está de acordo com a Consulta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar de Ressarcimento ao SUS, sendo este o valor apresentado no site da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Em 2012 foi movida uma ação de inconstitucionalidade quanto à obrigatoriedade de ressarcimento ao SUS, de acordo com o processo nº 500.8565-912012.404.7114, as GRUs emitidas vinham sendo depositadas judicialmente na conta VJ e JEC Criminal de Lajeado nº 2751.005.2881-9. A partir de agosto de 2014 após as devidas impugnações, as GRUs correspondentes à planos de Pré-pagamento estão sendo pagas e as relativas aos clientes de contratos em pós pagamento estão sendo judicializadas.

c) Provisão Para Eventos a Liquidar

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2024, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº 528/22.

d) Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2024, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, relativos aos atendimentos de clientes intercâmbio habitual.

e) Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o dia 31/12/2024, em contrapartida às contas de resultado, relativos aos demais produtos da cooperativa não relacionados com planos de saúde da operadora.

f) Capital Regulatório e Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto do inciso I no artigo 22, calculado a partir da multiplicação do capital base pelo fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 11.901.894,34

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a Operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 569/22.

O capital regulatório considera o maior valor entre: I – o capital base; II – o capital baseado em riscos. Considerando os parâmetros, o Capital Regulatório em 31/12/2024 perfaz o montante de R\$ 81.764.886,37. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 171.611.758,08. O Patrimônio Mínimo Ajustado está em nível superior ao exigido.

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte da cooperativa e consolidado com a controlada V3 Empreendimentos:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	Unimed VTRP		Unimed VTRP Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Tributos e Contribuições (a)	1.730.040,89	1.777.173,73	1.780.014,16	1.810.254,25
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	9.293.749,36	7.971.584,52	9.313.100,44	7.972.938,66
Total	11.023.790,25	9.748.758,25	11.093.114,60	9.783.192,91

a) Valores a pagar relativos ao PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR CP e LP

Saldo das contas de empréstimos:

Contas	2024	2023
Empréstimos/Financiamentos de Bens Curto Prazo	200.000,00	4.202.408,21
Empréstimos/Financiamentos de Bens Longo Prazo	0,00	200.000,00
Total de Empréstimos Curto Prazo, Outras Contas LP e Empréstimos LP	200.000,00	4.402.408,21

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraí, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Os empréstimos/financiamentos foram todos quitados em 2024, restando apenas R\$ 200.000,00, relativo ao contrato abaixo listado, que serão quitados até fevereiro de 2025.

Nº CONTRATO	DATA DA CONTRATAÇÃO	MODALIDADE DE CRÉDITO	VALOR CONTRATADO	PRAZO DE CARÊNCIA	PRAZO DE AMORTIZAÇÃO	TAXA ANUAL	FINALIZADA DA CONTRATAÇÃO	Início Pagto	Vlr Original Mensal
B80622966-5	13/07/2018	Cédula de Crédito Automático	R\$ 6.000.000,00	1 ano	5 anos	CDI + 3,66%	Adiantamento compra serviços de saúde	05/11/2019	100.000,00

19) DÉBITOS DIVERSOS**19.1 Débitos Diversos de Curto Prazo**

Valores a pagar da Unimed VTRP, consolidado com a controlada V3 Empreendimentos:

Contas	Unimed VTRP		Unimed VTRP Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Obrigações Com Pessoal (a)	10.657.214,36	7.789.752,82	10.843.947,13	7.789.752,82
Fornecedores de Serviços (b)	22.562.783,68	18.392.624,05	22.594.895,21	18.434.677,51
Passivo de Arrendamento (c)	811.597,89	102.000,00	811.597,89	102.000,00
Total de Outras Contas a Pagar e Fornecedores CP e LP	34.031.595,93	26.284.376,87	34.250.440,23	26.326.430,33

a) As Obrigações Com Pessoal está representada pela provisão de férias e seus encargos sociais, salários a pagar, participações nos resultados e rescisões a pagar;

b) A conta de fornecedores representa as dívidas da entidade com terceiros referentes aquisições de materiais e de serviços e no consolidado com a controlada V3 Empreendimentos.

c) No passivo Curto Prazo de arrendamento estão classificadas as parcelas vincendas em 2025, sendo que: R\$ 96.000,00 referente ao contrato de aluguel em Santa Cruz do Sul, R\$ 41.488,00 referente ao contrato de aluguel de um imóvel com Solar Administradora Ltda na cidade de Charqueadas, R\$ 150.000,00 referente ao aluguel de infraestrutura para o Datacenter com a Univates Lajeado e R\$ 524.109,89 aluguel de veículos com Magda M L Spohr, sendo previsto o reajuste pelo IGM anual.

19.2 Débitos Diversos de Longo Prazo

Nos débitos diversos de Longo Prazo estão classificadas as parcelas de arrendamento sendo que: R\$ 229.000,00 referente ao contrato de aluguel em Santa Cruz do Sul, R\$ 70.000,00 referente ao contrato de aluguel de um imóvel com Solar Administradora Ltda na cidade de Charqueadas, R\$ 190.000,00 referente ao aluguel de infraestrutura para o Datacenter com a Univates Lajeado e R\$ 960.630,00 aluguel de veículos com Magda M L Spohr, sendo previsto o reajuste pelo IGM anual.

20) PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Segue quadro resumo das contas e saldos:

PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	2024	2023
Provisão Cofins S/Faturamento	3.102.030,06	3.021.048,13
Provisão Pis S/Faturamento	10.048.716,64	9.597.832,91
Provisão ISS	1.048.946,75	990.472,89
Provisão Cofins Sem Processo	1.289.711,12	1.102.459,28
Provisão INSS Serviços Cooperados	961.680,99	819.371,19
Provisão Tributária Incorporação	76.602,87	76.602,87
Total Provisões Ações Tributárias	16.527.688,43	15.607.787,27
Provisões Para Contingências e Outros	11.738.005,59	9.411.928,45
Total Provisões do Passivo Não Circulante	28.265.694,02	25.019.715,72

a) Contingências Tributárias

a.1) PIS E COFINS

Os valores relativos à COFINS no período de 1992 até setembro de 1999 foram provisionados e depositados judicialmente, com base na receita dos Planos preestabelecidos dos atos auxiliares e estão sendo discutidos judicialmente, conforme processo nº 92.0010800-8 (processo digitalizado: 5090631-29.2019.4.04.7100). Referido processo encontra-se sobrestado até o julgamento e definição do Tema nº 536, paradigma da discussão no Supremo Tribunal Federal.

Os valores do PIS e COFINS no período de nov/1999 à nov/2001 foram recolhidos de conformidade com a MP nº 1.858/99; exceto sobre os Atos Cooperativos Principais, que foram deduzidos os repasses aos cooperados, conforme orientação da Assessoria Jurídica, sendo os valores referentes às deduções, provisionados e depositados judicialmente.

A partir de dez/2001 até maio/2009 estas contribuições foram recolhidas, sendo que, em junho de 2009 em diante os valores relativos aos Atos Cooperativos Principais passaram a ser depositados judicialmente, amparados pelos processos nº 2001.71.00.010800-2 (5009501-17.2019.4.04.7100) (PIS) e nº 2001.71.11.000509-8 (5001376-66.2015.4.04.7111) (COFINS), respectivamente e provisionados. A partir de nov/2013 a COFINS sobre o Ato Cooperativo Principal não foi mais depositada e nem provisionada, conforme julgamento favorável do processo.

A ação do PIS, por sua vez, ainda está em andamento, sobrestada até o julgamento e definição do Tema nº 516, paradigma da discussão no Supremo Tribunal Federal.

a.2) ISS

ISS - Notificação da Prefeitura Municipal de Triunfo

A Unimed recebeu da Prefeitura Municipal de Triunfo, em junho de 2010, "Auto de Infração e Notificação de Lançamento Fiscal nº 002/2010", referente à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde, do período de outubro de 2006 a agosto de 2008, totalizando o valor de R\$16.364,16, sendo que em setembro de 2010 "Auto de Infração e Notificação de Lançamento Fiscal nº 016/2010", referente à cobrança de Imposto Sobre Serviços, relativo às receitas dos contratos de Planos de Saúde Pessoa Jurídica e Física, do período de outubro de 2006 a agosto de 2010, totalizando o valor de R\$87.543,34 sendo que, a Unimed não constituiu provisão, pois, considera ser suficiente o valor recolhido neste período conforme parecer da assessoria jurídica. Os dois autos de infração estão com defesa pendente de julgamento na esfera administrativa.

ISS – Ações Judiciais - declaratórias

A Unimed ajuizou ação declaratória contra diversos municípios questionando a obrigatoriedade de recolher o Imposto Sobre Serviços – ISS, visto que, o município sede da contribuinte é o município de Lajeado, o qual é competente para exigência do tributo. Os processos ajuizados e a posição atual são:

Município de Santa Cruz do Sul - (processo nº 026/1.13.0005813-0 - 5000526-70.2022.8.21.0026) – Ação declaratória onde postulamos a declaração de incompetência do município para cobrança do ISS. Vencemos. Decisão transitada em julgado. Depósito judicial levantado 2013. Atualmente está em tramitação a liquidação de sentença em relação à repetição do indébito.

Município de Teutônia - (processo nº 159/1.12.0002613-0 - 5000064-54.2012.8.21.0159) – Ação declaratória onde postulamos a declaração de incompetência do município para cobrança do ISS. Vencemos. Decisão transitada em julgado. Depósito judicial aguardando para ser levantado. Atualmente está em tramitação a liquidação de sentença em relação à repetição do indébito.

Município de Butiá - Temos apenas embargos à execução (084/1.12.0000740-2) em tramitação, o qual está em fase de instrução e produção de provas. Execução fiscal de nº 084/1.09.0002486-7 suspensa. Os embargos à execução de nº 084/1.13.0002655-7 estão suspensos aguardando tramitação dos embargos à execução acima.

Município de Triunfo - Temos apenas embargos à execução (5001320-48.2019.8.21.0139) em tramitação, o qual está em fase de instrução e produção de provas. Execução fiscal de nº 5000179-33.2015.8.21.0139 suspensa.

Município de Venâncio Aires - (processo nº 077/1.12.0004451-4 - 5000022-57.2012.8.21.0077) - Ação declaratória onde postulamos a declaração de incompetência do município para cobrança do ISS. Vencemos. Decisão transitada em julgado. Depósito judicial levantado 2022. Atualmente está em tramitação a liquidação de sentença em relação à repetição do indébito.

Município de Candelária - (processo nº 089/1.10.0001180-7 - 5000514-61.2022.8.21.0089) - Ação declaratória onde postulamos a declaração de incompetência do município para cobrança do ISS. Vencemos. Decisão transitada em julgado. Não há depósito judicial a ser levantado. Atualmente está em tramitação a liquidação de sentença em relação à repetição do indébito.

Município de São Jerônimo - (processo nº 032/1.09.0002145-0 - 5000043-76.2009.8.21.0032) – Ação declaratória onde postulamos a declaração de incompetência do município para cobrança do ISS. Vencemos. Decisão transitada em julgado. Levantamento do valor depositado em 2019. Atualmente está em tramitação a liquidação de sentença em relação à repetição do indébito.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As contingências comerciais e legais que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, existindo demandas de pleitos por interpretações contratuais, sendo que, maior parte destas ações são com antecipação de tutela, cujo ônus já é reconhecido no resultado da Cooperativa em custo assistencial ou em redução de mensalidades e outras como danos morais.

De acordo com o relatório da Assessoria Jurídica foi diagnosticado o montante de R\$ 43.628.982,56 havendo antecipação de tutela, no montante de R\$ 26.816.744,47. Diante desse fato a Administração optou por provisionar o saldo dos valores com prognóstico de perda provável e parte dos valores com prognóstico de perda possível, resguardando financeiramente a cooperativa nos casos em que houver desfechos desfavoráveis nos processos.

PROGNÓSTICO	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perda Remota	271.937,16	1.462.677,61	7.022.725,93	8.757.340,70
Perda Possível	141.000,00	19.401.858,09	880.742,32	20.423.600,41
Perda Provável	111.159,21	14.086.882,24	250.000,00	14.448.041,45
SOMA	524.096,37	34.951.417,94	8.153.468,25	43.628.982,56
(-) ANTECIPAÇÃO DE TUTELA	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perda Remota	-	1.239.951,33	-	1.239.951,33
Perda Possível	-	12.561.343,42	-	12.561.343,42
Perda Provável	-	13.015.449,72	-	13.015.449,72
SOMA	-	26.816.744,47	-	26.816.744,47
(=) PROGNÓSTICO FINAL	TRABALHISTAS	CÍVEIS	TRIBUTÁRIAS	SOMA
Perda Remota	271.937,16	222.726,28	7.022.725,93	7.517.389,37
Perda Possível	141.000,00	6.840.514,67	880.742,32	7.862.256,99
Perda Provável	111.159,21	1.071.432,52	250.000,00	1.432.591,73
SOMA	524.096,37	8.134.673,47	8.153.468,25	16.812.238,09
VALORES PROVISIONADOS	156.600,00	11.581.405,59	16.527.688,43	28.265.694,02

21) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

21.1) CAPITAL SOCIAL

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraf, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

O Capital Social integralizado está representado pela participação de 803 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$1,00.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

Descrição	Ano 2024	Ano 2023
Capital Social	123.339.063,18	112.078.145,09
Capital Social Subscrito	140.263.263,18	130.327.033,09
Capital Social A Integralizar	(16.924.200,00)	(18.248.888,00)

Conforme disposição estatutária e legal a cooperativa no exercício de 2024, atribuiu juros de 12% (doze por cento) ao ano, sobre o capital integralizado de seus cooperado. O valor foi capitalizado em 31 de dezembro de 2024. As movimentações no capital social ocorreram conforme discriminado abaixo:

Descrição	Valor
Saldo 31 de dezembro de 2023 Capital integralizado	112.078.145,09
Integralizações Novos Cooperados	3.116.928,00
Devolução de Capital	(2.179.520,54)
Juros sobre o Capital	13.347.627,69
IRRF Incidentes	(3.024.117,06)
Saldo 31 de dezembro de 2024 Capital Integralizado	123.339.063,18

21.2) RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

Contas	2024	2023
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	25.614.273,04	10.301.992,34
FATES (b)	26.514.040,42	25.140.028,68
Reserva Constituição Margem de Solvência (c)	0,00	14.490.998,41
Reserva de Reavaliação (d)	1.504.678,72	1.539.793,48
Reserva para Medicamentos de Alto Custo (e)	9.333.921,04	8.333.921,04
Ajuste Avaliação Patrimonial (f)	7.637.578,51	0,00
Totais	70.604.491,73	59.806.733,95

a) Fundo de Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual e outros valores destinados por Assembleia Geral.

b) FATES/RATES – Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos funcionários da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado das operações com não associados.

A utilização dos recursos do FATES/RATES segue o regulamento interno. No quadro a seguir são demonstrados os respectivos gastos:

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Pirai, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

Utilização do FATES/RATES	2024	2023
Plano de Saúde Cooperados	12.653.081,11	9.918.163,61
Seguros	2.002.793,26	1.917.139,59
Previdência Cooperados	2.136.324,00	2.051.434,00
Formação Técnico Profissional	402.030,05	202.847,92
Eventos e Auxílios	464.671,62	2.024.900,57
Soma Despesas Cooperados	17.658.900,04	16.114.485,69
Plano de Saúde Colaboradores	3.612.538,57	2.979.382,75
Previdência/Seguros	888.117,15	846.837,90
Qualificação e Auxílio Educação	698.560,04	490.815,32
Auxílio Creche	789.057,31	732.835,88
Eventos	129.772,48	107.621,87
Soma Despesas Colaboradores	6.118.045,55	5.157.493,72
Total	23.776.945,59	21.271.979,41

c) Reserva Constituição Margem de Solvência

De acordo com o regulamento o valor de R\$ 14.490.998,41, que compunha esta reserva foi integralmente transferido para o Fundo de Reserva, conforme deliberado na Assembleia Geral Ordinária de 23 de março de 2024.

d) Reserva de Reavaliação

Foi constituída em 2005 com o resultado da reavaliação patrimonial do ativo imobilizado e é destinada para garantir o equilíbrio patrimonial da sociedade, sendo realizada através da depreciação e baixa dos bens reavaliados

e) Reserva para Medicamentos de Alto Custo

Esta reserva e seu regulamento foram constituídos/aprovados na AGO realizada em 29 de julho de 2020, sendo inicialmente constituído por 50% (cinquenta por cento) do saldo da conta "Sobras à disposição da AGO" disponível no Balanço Patrimonial de 2019. Tem como objetivo custear os desembolsos ocorridos com medicamentos de alto custo fornecidos pela Cooperativa aos beneficiários dos seus planos de saúde. A dissolução do Fundo poderá ocorrer por decisão da Assembleia Geral, mediante proposta da Diretoria, aprovada pelo Conselho de Administração, sendo que, nesta hipótese, os valores remanescentes serão destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. Em 2021 foram transferidos para o fundo dois milhões de reais oriundos das Sobras do exercício de 2020, de acordo com definição da AGO realizada em 20 de março de 2021 e em 2022 foram transferidos quatro milhões de reais oriundos das Sobras do exercício de 2021, de acordo com definição da AGO realizada em 19 de março de 2022.

f) Ajuste Avaliação Patrimonial

Este ajuste refere-se ao percentual de 2,03918% do valor incorporado no capital social da Unimed Participações S.A. mediante distribuição da Reserva de Resultado. A conversão deste valor para o resultado ocorrerá quando as cotas forem alienadas ou extintas. Por meio do "Diope Responde", no dia 10/12/2024, este registro foi validado junto à ANS.

22) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraf, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

PROVISÃO IRPJ	2024	2023
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	8.068.786,12	2.696.216,55
(+) Adições Permanentes	24.713,84	26.194,16
(+) Adições Temporárias	2.663.151,75	1.213.736,73
(-) Exclusões Permanentes	(5.707.720,72)	(4.784.351,88)
(-) Exclusões Temporárias	-	(246.268,62)
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo (a)	795.279,53	1.551.431,71
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	5.844.210,52	456.958,65
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	5.844.210,52	456.958,65
PAT - Programa de Alimentação do Trabalhador	(35.065,26)	(2.741,75)
Incentivo Fiscal	-	-
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000,00)	1.437.052,63	90.239,66
IRPJ LÍQUIDO	1.401.987,37	87.497,91

PROVISÃO CSLL	2024	2023
(=) Lucro Antes do IRPJ e CSLL	8.068.786,12	2.696.216,55
(+) Adições Permanentes	21.836,86	23.744,22
(+) Adições Temporárias	2.663.151,75	1.213.736,73
(-) Exclusões Permanentes	(5.707.720,72)	(4.784.351,88)
(-) Exclusões Temporárias	-	(246.268,62)
(-/+) Exclusão/Adição relativa ao ato cooperativo (a)	795.279,53	1.551.431,71
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	5.841.333,54	454.508,71
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	5.841.333,54	454.508,71
CSLL – 9%	525.720,02	40.905,78

a) Os critérios para apuração de Atos Cooperativos estão descritos no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2024.

b) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

b.1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

A Cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os Atos Cooperativos auxiliares como Atos Não Cooperativos.

A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b.2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos,

sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados. Destacamos as receitas e despesas com meios próprios que foram diretamente alocadas como Ato Cooperativo.

O Demonstrativo do Resultado Tributável encontra-se nas Demonstrações Financeiras (Demonstração de Sobras ou Perdas).

23) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO

Formação e Destinação do Resultado do Exercício:

Formação e Destinação do Resultado Do Exercício	31/12/2024	31/12/2023
RESULTADO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS	6.141.078,73	2.567.812,86
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	(795.279,53)	(1.551.431,71)
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA	6.936.358,26	4.119.244,57
RESULTADO DA REVERSÃO DA RESERVA DE REAVALIAÇÃO	35.114,76	35.114,76
Reversão da Reserva de Reavaliação - Despesas ACP	13.283,91	13.241,78
Reversão da Reserva de Reavaliação - Despesas ACA	21.830,85	21.872,98
RESULTADO DA REVERSÃO DE DESP. COBERTAS PELO FATES	23.776.945,59	21.271.979,41
Reversão de Despesas Cobertas pelo FATES - ACP	8.994.818,52	8.021.663,44
Reversão de Despesas Cobertas pelo FATES - ACA	14.782.127,07	13.250.315,97
(=) RESULTADO LÍQUIDO AJUSTADO	29.953.139,08	23.874.907,03
Resultado Líquido Ajustado ACP	8.212.822,90	6.483.473,51
Resultado Líquido Ajustado ACA	21.740.316,18	17.391.433,52
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	(22.972.239,62)	(18.363.954,55)
(-) Fundo de Reserva (10%) ACP	(821.282,29)	(648.347,35)
(-) FATES (5%) ACP	(410.641,15)	(324.173,68)
(-) Resultado do ACA Transferido p/FATES	(21.740.316,18)	(17.391.433,52)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO AGO	6.980.899,46	5.510.952,48

24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa oferece aos colaboradores um programa de benefícios conforme descrevemos a seguir.

Assistência Médica: A cooperativa proporciona Assistência Médica gratuita a todos os colaboradores. Os dependentes diretos dos colaboradores podem ser incluídos mediante contribuição mensal de 50% do valor da tabela comercial. A assistência médica oferecida pela Unimed VTRP aos seus colaboradores e dependentes possui cobertura de atendimento em todo o território nacional, acomodação em quarto individual e privativo e PEA (Plano de Extensão Assistencial). A título da coparticipação, quando utilizados os serviços, é cobrado o valor equivalente a 25% (vinte e cinco por cento) sobre a Tabela do Regulamento da Assistência Médica, ficando o desconto limitado a 5% (cinco por cento) do salário-base do empregado.

Cartão Mais Benefícios: Cartão que proporciona a todos os colaboradores, e seus respectivos dependentes diretos, o acesso à rede da UNIODONTO, garantia funeral, descontos em medicamentos (15% a 60%) e locação de equipamentos de convalescença, acesso a plataforma **Zenit**, um aplicativo completo de práticas de saúde e mudança de hábitos.

SOS Unimed: Benefício estendido aos colaboradores e seus dependentes para atendimentos de urgência e emergência e resgate médico, pela equipe do SOS desta Unimed, sem a cobrança de mensalidade.

Vale Alimentação: Os colaboradores (efetivos e estagiários) recebem um auxílio alimentação em forma de "cartão alimentação", no valor de R\$ 1.298,00 por mês (R\$ 59,00 por dia, considerados 22 dias úteis). O benefício é concedido inclusive nos períodos de férias ou afastamentos legais. O colaborador participa com a contribuição de 7% (sete por cento) sobre o valor total do vale alimentação, a qual é descontada em folha de pagamento conforme PAT (Programa de Alimentação do Trabalhador).

Seguro de Vida em Grupo: Todos os colaboradores possuem o seguro de vida em grupo, sem contribuição. O capital segurado, em caso de morte natural ou invalidez permanente total ou parcial por acidente, é no valor de R\$ 47.062,68 (Quarenta e sete mil, sessenta e dois reais e sessenta e oito centavos), no caso de morte por acidente, o valor é de R\$ 94.125,36 (Noventa e quatro mil, cento e vinte e cinco reais e trinta e seis centavos).

Seguro de Vida APC (Acidente Pessoal Coletivo): Oferecer um seguro complementar aos colaboradores que realizam atividades externas e conduzem os veículos da Cooperativa, conforme critérios estabelecidos.

Previdência Privada – PGBL: O benefício da previdência privada é estendido a todos os colaboradores, com intuito de gerar a acumulação de recursos monetários, através de depósitos mensais, para formar um fundo que se transformará em renda complementar à aposentadoria do INSS. Existem duas modalidades:

Plano Instituidor: o percentual de contribuição é de 2,75% do salário base do colaborador, sem valor máximo, feita pela Unimed, em nome do colaborador, desde que este contribua com o mesmo valor. O resgate poderá ser feito ao completar 65 anos de idade, quando sair da Unimed VTRP, por invalidez ou falecimento.

Plano Averbador: contribuição opcional e com valor variável, feita pelo colaborador, em seu nome, a qualquer momento. O resgate poderá ser feito parcial ou integral, por decisão do colaborador.

Reembolso Creche ou Babá: Estendido aos colaboradores do sexo feminino e masculino, que tenham filhos (as) com idade de até 6 (seis) anos completos, mediante apresentação do comprovante de pagamento da creche ou da comprovação do registro e recolhimentos legais referente à contratação da babá, este benefício visa auxiliar os pais no desenvolvimento e educação de seus filhos. O valor do benefício é de R\$ 624,00 (seiscentos e vinte e quatro reais) por filho (a) na condição citada acima.

Bolsa de Estudos: Colaboradores estudantes de graduação e cursos técnicos admitidos há seis meses, recebem um subsídio de 25% (vinte e cinco por cento) do valor integral da mensalidade, desde que o curso seja específico da atividade do colaborador na Unimed VTRP. Colaboradores admitidos a no mínimo três meses na cooperativa e que sejam estudantes de pós-graduação, o subsídio será de 25% para cursos afins às áreas de atuação da Cooperativa, 37,5% para cursos que visam a ampliação dos conhecimentos do bloco de Competências Coletivas Profissional e do Grupo de Cargo, contribuindo para aplicação do conteúdo nas atividades da área de atuação do colaborador e 50% para cursos relacionados à área de atuação (atividade) do colaborador (profissionais referências nos processos).

Vale transporte: A cooperativa fornece vale transporte, com intuito de facilitar o deslocamento do colaborador de sua residência ao trabalho e vice-versa, conforme determinações legais.

Plano de Participação nos Resultados (PPR): A participação nos resultados da empresa é paga anualmente, no mês de abril, de acordo com as metas atingidas no decorrer do ano anterior e proporcional ao tempo de empresa deste período, sendo que este valor pode variar de 0% a 100% do salário base do colaborador.

Convênio Ticket Plus: Facilita a compra em estabelecimentos credenciados em todo país, tem como limite 10% do salário base do colaborador, com desconto na folha de pagamento.

25) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

26) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do encerramento do exercício social.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito: advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática a análise de crédito na comercialização para novos clientes, o acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez: risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Empresa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

b3) Risco de taxa de juros: o risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional: é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos: A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos, títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras e fundos homologados pela ANS, como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

Possui um Comitê de riscos conforme RN 443 que é responsável pela gestão dos diversos riscos atrelados à cooperativa.

27) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2024:

Produção	6.708.546,02
Remuneração	3.911.918,40
Cédula de Presença	598.428,00
Cota Capital	5.088.679,77

A Unimed VTRP realiza operações com a empresa V3 Empreendimentos S.A. controla subsidiária integral e indiretamente com as empresas V3COR Corretora e Administradora de Seguros Ltda e Dinda Saúde Ltda, cuja participação no capital demonstramos a seguir:

Empresas	Relação	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Ativo					
V3 Empreendimentos S.A.	Controlada/Subsidiária Integral	2.868.698,11	1.280.384,95	0,00	0,00
V3COR Corretora e Adm. de Seguros Ltda	Controlada Indireta	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00
Dinda Saúde Ltda	Controlada Indireta	100.000,00	0,00	100.000,00	

UNIMED - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda

CNPJ/MF nº 87.300.448/0001-09 Av. Piraf, nº 155 – Lajeado/RS

Registro ANS/OPS nº 30639-8 NIRE nº 43400001395

28) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 11/02/2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

29) AUTORIZAÇÃO E APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 11 de fevereiro de 2025

Lajeado (RS), 31 de dezembro de 2024.

NEORI JOSE
GUSSON:31358
560030

Assinado de forma digital
por NEORI JOSE
GUSSON:31358560030
Dados: 2025.02.18
18:30:49 -03'00'

Dr. Neori José Gusson
Presidente
CPF: 313.585.600-30

MARCIA
GIONGO:50676
130097

Assinado de forma digital
por MARCIA
GIONGO:50676130097
Dados: 2025.02.18
08:47:15 -03'00'

Marcia Giongo
Contadora CRC/RS 51.696/O-6
CPF: 506.761.300-97

gov.br

Documento assinado digitalmente

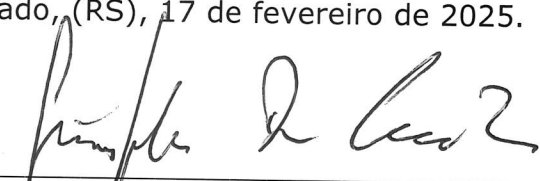
BETTINA BRODBECK HERRLEIN
Data: 24/02/2025 11:23:35-0300
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

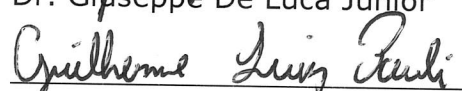
Betina Brodbeck Herrlein
Atuário / MIBA nº 3015
CPF 015.355.880-63

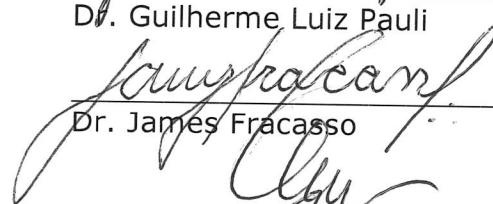
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós abaixo assinados, na qualidade de Membros do Conselho Fiscal da Unimed - Cooperativa de Serviços de Saúde dos Vales do Taquari e Rio Pardo Ltda., e no uso das atribuições legais e estatutárias, examinamos as Demonstrações Financeiras levantadas em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas Notas Explicativas, levando em conta o parecer e os relatórios da Empresa Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria SS, e com base nesses exames e nas informações colhidas no desenvolvimento de nossas atividades, consideramos que as Demonstrações Financeiras refletem a real situação econômica e financeira da nossa Cooperativa, merecendo, portanto, a aprovação da Assembleia Geral.

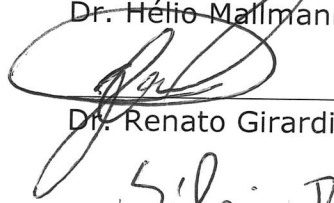
Lajeado, (RS), 17 de fevereiro de 2025.



Dr. Giuseppe De Luca Junior

Dr. Guilherme Luiz Pauli

Dr. James Fracasso

Dr. Hélio Mallmann

Dr. Renato Girardi Fragomeni

Dra Silvia Regina Dartora