

# Demonstrações Financeiras

1º Semestre de 2024

**Unimed**   
Litoral

**32**  
ANOS

Itajaí, 21 de agosto de 2024.

## Apresentação das Demonstrações Semestrais

Apresentamos as demonstrações financeiras relativas ao primeiro semestre de 2024, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e o relatório dos auditores independentes, contratados pela Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Em junho de 2024, atingimos o total de 98.101 clientes próprios, 4,25% acima da meta proposta para o período e estimamos chegar ao final do exercício com mais de 100 mil, um marco importante para a Unimed Litoral.

A ANS indica que, no primeiro semestre de 2024, os resultados operacionais do Sistema Unimed Nacional apresentaram uma recuperação, quando comparados ao ano anterior, chegando a R\$ 871 milhões. E, na Unimed Litoral, o resultado operacional chegou a R\$ 23,7 milhões, colocando-a entre as três operadoras Unimeds do Estado de Santa Catarina com melhor resultado. O resultado é fruto do trabalho da gestão, que procura verticalização e atendimento com qualidade aos clientes próprios e de outras operadoras do Sistema Unimed que moram ou visitam a região.

Ainda que o setor de saúde suplementar enfrente dificuldades, a Unimed Litoral busca cumprir de maneira permanente sua Missão, Visão e Valores que incluem proporcionar qualidade de vida aos seus públicos; o exercício pleno da medicina aos seus Cooperados; reconhecimento como organização de excelência na promoção, prevenção e assistência à saúde; solidez econômica e financeira e por ser socialmente responsável. A Unimed Litoral segue as normativas do órgão regulador (ANS) e é reconhecida com excelência na acreditação da Operadora (RN 507) e na Atenção Primária a Saúde (RN 506) que visam elevar as boas práticas de governança das Operadoras de Plano de Saúde.

A Unimed Litoral, que participa decisivamente do desenvolvimento econômico e social das cidades onde atua (Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itajaí, Itapema, Luiz Alves, Navegantes, Penha, Porto Belo e São João do Itaperiú), está finalizando a primeira etapa da construção do seu Hospital em Itajaí, prevista para abril de 2025, que terá nesta fase atendimento de urgência/emergência, laboratório, centro de diagnóstico por imagens, consultórios, leitos de internação e serviço de oncológica.



Dr. Umberto João D'Ávila.  
Diretor Presidente

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO		
ATIVO	jun/24	dez/23
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>248.191.902,99</b>	<b>232.899.195,50</b>
Disponível	1.309.264,46	2.311.453,17
Realizável	246.882.638,53	230.587.742,33
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>156.365.744,29</b>	<b>149.076.675,07</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.410.140,93	41.015.361,13
Aplicações Livres	112.955.603,36	108.061.313,94
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>50.498.195,17</b>	<b>44.720.225,90</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	4.427.088,16	4.031.263,85
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	12.664.999,04	11.008.648,33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33.406.107,97	29.680.313,72
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>7.804.318,01</b>	<b>8.296.507,26</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>8.394.460,34</b>	<b>8.847.021,62</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>23.654.596,01</b>	<b>19.418.503,55</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>121.040,69</b>	<b>185.606,98</b>
<b>Conta-Corrente com Cooperados</b>	<b>44.284,02</b>	<b>43.201,95</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>421.232.850,55</b>	<b>356.846.313,68</b>
Realizável a Longo Prazo	47.587.808,53	45.561.207,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.587.808,53	45.561.207,79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
Investimentos	15.664.665,26	10.978.666,37
Participações Societárias pelo Método de Custo	15.664.665,26	10.978.666,37
Imobilizado	349.176.003,13	289.998.034,12
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>99.891.788,22</b>	<b>100.768.657,99</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.119.328,29	80.801.395,45
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.772.459,93	19.967.262,54
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>79.332.976,26</b>	<b>68.680.891,44</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	74.337.743,96	65.111.540,12
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	4.995.232,30	3.569.351,32
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>111.485.406,25</b>	<b>69.232.251,00</b>
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>43.053.389,29</b>	<b>35.142.535,95</b>
<b>Direito de Uso de Arrendamentos</b>	<b>15.412.443,11</b>	<b>16.173.697,74</b>
Intangível	8.804.373,63	10.308.405,40
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>669.424.753,54</b>	<b>589.745.509,18</b>

Documento assinado digitalmente  
**BALTAZAR LUIS CANELLO**  
Data: 29/08/2024 15:56:14-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

ASSINADO DIGITALMENTE  
**UMBERTO JOAO D AVILA**  
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Avila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ASSINADO DIGITALMENTE  
**ALEXANDRA MARIA FELICIO**  
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0



Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajai - Santa Catarina  
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO		
PASSIVO	jun/24	dez/23
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>160.529.413,21</b>	<b>146.114.184,86</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.289.252,64	52.050.954,54
Provisões de Contraprestações	587.275,55	523.137,72
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	51.411,26	48.587,66
Provisão para Remissão	535.864,29	474.550,06
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	952.254,68	843.651,12
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	30.997.935,73	31.148.799,23
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.751.786,68	19.535.366,47
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.438.973,77	3.857.921,66
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6.273,32	8.694,28
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.102.513,10	1.194.768,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.330.187,35	2.654.459,30
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	3.887.138,61	3.798.737,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.736.387,64	13.848.567,61
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.916.666,80	631.414,81
Débitos Diversos	84.260.993,75	71.926.588,60
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>123.615.158,68</b>	<b>102.437.714,15</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	476.789,50	425.456,19
Provisão para Remissão	476.789,50	425.456,19
Provisões	61.452.638,71	58.394.788,55
Provisões para Ações Judiciais	61.452.638,71	58.394.788,55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.889.829,44	6.410.903,47
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.889.829,44	6.410.903,47
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.666.666,68	104.166,78
Débitos Diversos	49.129.234,35	37.102.399,16
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>385.280.181,65</b>	<b>341.193.610,17</b>
Capital Social	181.318.971,76	162.502.149,67
Reservas	178.691.460,50	175.926.905,03
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	178.691.460,50	175.926.905,03
Prejuízos/Déficits Acumulados ou Resultado	25.269.749,39	2.764.555,47
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>669.424.753,54</b>	<b>589.745.509,18</b>

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** **BALTAZAR LUIS CANELLO**  
Data: 29/08/2024 15:56:14-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277

ASSINADO DIGITALMENTE  
**UMBERTO JOAO D AVILA**  
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

**Umberto João D'Ávila**  
Diretor presidente  
CPF: 588.052.229-68

ASSINADO DIGITALMENTE  
**ALEXANDRA MARIA FELICIO**  
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:  
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>

**Alexandra Maria Felício**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.  
Itajaí - Santa Catarina  
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		
PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023		
Contas	jun/24	jun/23
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>268.396.595,76</b>	<b>217.703.540,48</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	270.643.073,96	223.071.455,59
Contraprestações Líquidas	270.755.721,50	222.886.931,81
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-112.647,54	184.523,78
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.246.478,20	-5.367.915,11
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>-212.759.549,99</b>	<b>-177.831.865,12</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	-214.543.129,78	-178.132.375,95
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.783.579,79	300.510,83
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>55.637.045,77</b>	<b>39.871.675,36</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	2.560.413,89	2.319.787,55
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>60.976.472,01</b>	<b>56.824.716,14</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.648.112,37	25.363.127,56
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	26.818.896,23	27.411.476,29
Outras Receitas Operacionais	1.509.463,41	4.050.112,29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.134.054,31	-737.452,53
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-9.601.303,89</b>	<b>-9.554.099,06</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-4.590.826,83	-5.627.415,13
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-2.127.791,14	-2.051.642,24
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0,00	-242,10
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.882.685,92	-1.874.799,59
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	-59.635.935,60	-49.138.134,95
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>47.802.637,87</b>	<b>39.586.492,51</b>
Despesas de Comercialização	-1.542.550,30	-823.548,69
Despesas Administrativas	-22.523.875,30	-13.800.498,58
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.601.243,35</b>	<b>6.828.476,73</b>
Receitas Financeiras	10.450.182,91	10.786.314,01
Despesas Financeiras	-7.848.939,56	-3.957.837,28
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>2.904.343,63</b>	<b>-127.634,13</b>
Receitas Patrimoniais	2.948.910,21	844.390,14
Despesas Patrimoniais	-44.566,58	-972.024,27
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>29.241.799,25</b>	<b>31.663.287,84</b>
Imposto de Renda	-2.824.176,76	-3.638.274,36
Contribuição Social	-1.147.873,10	-1.417.124,35
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>25.269.749,39</b>	<b>26.607.889,13</b>



Documento assinado digitalmente  
**BALTAZAR LUIS CANELLO**  
Data: 29/08/2024 15:56:14-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Baltazar Luis Canello**  
Atuário  
MIBA-1277



Umberto João D'Avila



**Alexandra Maria Felicio**  
Contadora  
CRC/SC 031669/O-0

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES INTERMEDIÁRIAS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
Itajaí - SC

### Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2024 e a respectiva demonstração do resultado, conforme requerido pela RN 518 – ANEXO III da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da Revisão

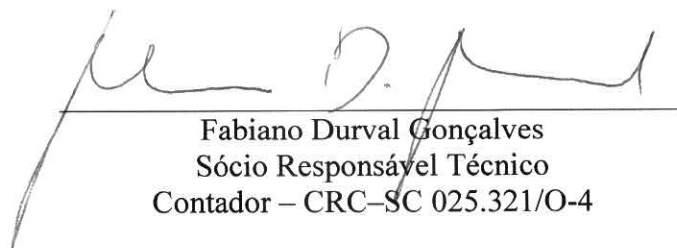
Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2024 e o desempenho de suas operações para o período findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Blumenau – SC, 20 de Setembro de 2024.

Prospecta Auditores Associados S/S  
CRC – SC 4487/O-7 S-SC



Fabiano Durval Gonçalves  
Sócio Responsável Técnico  
Contador – CRC–SC 025.321/O-4