



**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 -  
Inscrição na ANS 35726-0  
Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

**I. Balanço Patrimonial**

ATIVO	NE	1º Semestre 2024	2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>67.677.420,80</b>	<b>66.985.256,03</b>
Disponível	05	5.761.178,74	2.599.835,68
<b>Realizável</b>		<b>61.916.242,06</b>	<b>64.385.420,35</b>
Aplicações	06	22.049.127,72	19.042.466,89
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	06 a)	18.917.191,49	18.031.311,87
Aplicações Livres	06 b)	3.131.936,23	1.011.155,02
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	19.986.062,13	17.674.843,89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7 a)	10.279.218,26	8.746.398,02
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7 b)	1.526.556,06	1.125.784,25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7 c)	2.923.151,20	2.544.976,22
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	7 d)	5.257.136,61	5.257.685,40
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	7 e)	13.067.614,44	16.048.321,04
Créditos Tributários e Previdenciários	08	768.435,40	1.201.669,19
Bens e Títulos a Receber	09	5.848.746,31	10.294.536,58
Despesas Antecipadas	10	121.139,43	95.113,80
Conta-Corrente Cooperados	11	75.116,63	28.468,96
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>78.545.110,34</b>	<b>74.650.274,31</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>48.706.041,98</b>	<b>45.309.692,71</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	12 a)	48.509.980,84	45.081.505,50
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12 b)	196.061,14	228.187,21
<b>Investimentos</b>	13	<b>2.282.454,21</b>	<b>2.034.488,01</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.282.454,21	2.034.488,01
<b>Imobilizado</b>	14	<b>26.031.397,88</b>	<b>25.474.488,40</b>
Imóveis de Uso Próprio		9.001.842,54	9.300.361,20
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		7.457.332,83	7.745.769,93
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.544.509,71	1.554.591,27
Imobilizado de Uso Próprio		9.346.190,90	8.095.328,63
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		8.227.814,80	7.052.769,46
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.118.376,10	1.042.559,17
Imobilizações em Curso		1.254.888,23	1.254.888,23
Outras Imobilizações		854.829,62	928.388,50
Direito de Uso de Arrendamentos		5.573.646,59	5.895.521,84
<b>Intangível</b>	15	<b>1.525.216,27</b>	<b>1.831.605,19</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>146.222.531,14</b>	<b>141.635.530,34</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342



**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
**CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 -**

Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

**1. Balanço Patrimonial**

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>1º Semestre 2024</b>	<b>2023</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>51.252.448,40</b>	<b>45.394.091,01</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	20.031.673,43	18.259.594,79
Provisões de Prêmios/Contraprestações		1.802.290,58	1.763.812,77
Provisão para Remissão		1.802.290,58	1.763.812,77
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.736.468,02	2.620.612,36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais		3.411.250,75	2.158.817,22
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		12.081.664,08	11.716.352,44
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	1.199.490,70	1.079.032,87
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		56.682,03	55.333,62
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.142.808,67	1.023.699,25
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	18	450.729,63	285.521,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19 a)	2.932.006,39	3.150.266,69
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	5.482.451,18	6.002.170,14
Débitos Diversos	21	20.536.695,06	16.596.944,88
Conta-Corrente Cooperados	22	619.402,01	20.560,64
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>65.147.770,62</b>	<b>65.491.415,72</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	6.025.831,85	5.911.836,56
Provisão para Remissão		2.468.190,64	2.506.917,17
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		3.557.641,21	3.404.919,39
Provisões		42.953.695,85	40.385.846,60
Provisões para Ações Judiciais	23	42.953.695,85	40.385.846,60
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	11.520.073,12	14.251.234,06
Débitos Diversos	21	4.648.169,80	4.942.498,50
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>29.822.312,12</b>	<b>30.750.023,61</b>
Capital/Patrimônio Social	24	24.337.905,99	24.311.044,04
Reservas	25	6.438.979,57	6.051.855,20
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		6.438.979,57	6.051.855,20
Resultado do exercício		(954.573,44)	387.124,37
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>146.222.531,14</b>	<b>141.635.530,34</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342



www.unimednoroeesters.com.br  
Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar  
98700-000 - Centro - Ijuí - RS  
T.(55) 3331-9700



**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
**CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 -**  
**Inscrição na ANS 35726-0**  
**Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024**

**II. Demonstração do Resultado**

	1º Semestre 2024	1º Semestre 2023
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>103.395.898,59</b>	<b>91.432.904,55</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.324.227,03	92.013.633,00
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	104.323.978,31	91.842.070,39
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	248,72	171.562,61
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(928.328,44)	(580.728,45)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(88.907.630,01)</b>	<b>(83.018.887,10)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(88.542.318,37)	(81.144.224,73)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(365.311,64)	(1.874.662,37)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.488.268,58</b>	<b>8.414.017,45</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	71.950,07	82.899,25
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	32.021.826,02	32.599.336,35
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.105.481,50	30.143.401,02
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.044.701,79	888.025,40
Outras Receitas Operacionais	871.682,73	1.567.909,93
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.147.664,44)	(1.222.580,49)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.551.362,34)	(2.769.749,08)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.294.050,52)	(1.304.974,51)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.233.913,22)	(1.237.844,98)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(23.398,60)	(226.929,59)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(32.242.045,07)	(30.714.695,41)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.640.972,82</b>	<b>6.389.248,07</b>
Despesas de Comercialização	(510.659,22)	(451.902,24)
Despesas Administrativas	(10.919.298,18)	(11.517.889,92)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>553.690,51</b>	<b>827.177,31</b>
Receitas Financeiras	1.919.544,58	1.986.797,32
Despesas Financeiras	(1.365.854,07)	(1.159.620,01)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>280.720,63</b>	<b>292.086,02</b>
Receitas Patrimoniais	280.720,63	292.196,85
Despesas Patrimoniais	-	(110,83)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(954.573,44)</b>	<b>(4.461.260,76)</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(954.573,44)</b>	<b>(4.461.260,76)</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342



**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 -

Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

**III. Demonstração de Sobras ou Perdas**

	1º Semestre 2024				1º Semestre 2023
	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>80.701.140,97</b>	<b>20.011.801,63</b>	<b>2.682.955,99</b>	<b>103.395.898,59</b>	<b>91.432.904,55</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.424.012,55	20.217.258,49	2.682.955,99	104.324.227,03	92.013.633,00
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	81.423.819,07	20.217.209,88	2.682.949,38	104.323.978,31	91.842.070,39
Variação das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	193,48	48,63	6,61	248,72	171.562,61
(-) Tributos Diretos de Operações o/Planos de Assist. à Saúde	(722.871,58)	(205.466,88)	-	(928.328,44)	(580.728,45)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(69.074.108,76)</b>	<b>(17.459.926,57)</b>	<b>(2.373.594,68)</b>	<b>(88.907.630,01)</b>	<b>(83.018.887,10)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(68.789.939,05)	(17.388.498,65)	(2.363.880,67)	(88.542.318,37)	(81.144.224,73)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(284.169,71)	(71.427,92)	(9.714,01)	(365.311,64)	(1.874.662,37)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.627.032,21</b>	<b>2.551.875,06</b>	<b>309.361,31</b>	<b>14.488.268,58</b>	<b>8.414.017,45</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58.184,23	14.036,24	1.729,80	71.950,07	82.899,25
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas o/Planos Saúde da Operadora	31.454.659,06	546.245,42	20.921,54	32.021.826,02	32.599.336,35
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.729.000,05	378.481,45	-	30.105.481,50	30.143.401,02
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.044.701,79	-	-	1.044.701,79	888.025,40
Outras Receitas Operacionais	680.957,22	169.783,97	20.921,54	871.662,73	1.567.909,93
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.131.012,59)	(16.651,85)	-	(1.147.664,44)	(1.222.580,49)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.773.180,74)	(692.810,43)	(85.371,17)	(3.551.362,34)	(2.769.749,08)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.791.373,60)	(447.530,27)	(55.148,65)	(2.294.052,52)	(1.304.974,51)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(963.535,69)	(240.715,49)	(29.662,04)	(1.233.913,22)	(1.237.844,98)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(18.271,45)	(4.564,67)	(562,48)	(23.398,60)	(226.929,59)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. o/Planos Saúde da Operadora	(31.054.234,41)	(1.089.466,09)	(98.344,57)	(32.242.045,07)	(30.714.695,41)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.179.447,76</b>	<b>1.313.228,35</b>	<b>148.296,74</b>	<b>9.640.972,82</b>	<b>6.389.248,07</b>
Despesas de Comercialização	(398.762,55)	(99.620,93)	(12.275,74)	(510.659,22)	(451.902,24)
Despesas Administrativas	(8.526.639,72)	(2.130.169,45)	(262.489,01)	(10.919.298,18)	(11.517.869,92)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>432.364,73</b>	<b>108.015,61</b>	<b>13.310,17</b>	<b>553.690,51</b>	<b>827.177,31</b>
Receitas Financeiras	1.498.930,13	374.470,52	48.143,93	1.919.544,58	1.988.797,32
Despesas Financeiras	(1.066.565,40)	(266.454,91)	(32.833,76)	(1.365.854,07)	(1.159.620,01)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>54.076,89</b>	<b>226.643,74</b>	<b>280.720,63</b>	<b>292.086,02</b>
Receitas Patrimoniais	-	54.076,89	226.643,74	280.720,63	292.196,85
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-	(110,83)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-313.589,78</b>	<b>(754.469,53)</b>	<b>113.485,87</b>	<b>(954.573,44)</b>	<b>(4.461.260,76)</b>
Imposto de Renda	-	-	-	-	-
Contribuição Social	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(313.589,78)</b>	<b>(754.469,53)</b>	<b>113.485,87</b>	<b>(954.573,44)</b>	<b>(4.461.260,76)</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342



www.unimednoroesters.com.br  
Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar  
98700-000 - Centro - Ijuí - RS  
T.(55) 3331-9700



UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 –  
Inscrição na ANS 35726-0  
Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

#### IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	2024			TOTAIS	2023
	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(313.589,78)	(754.469,53)	113.485,87	(954.573,44)	(4.461.260,76)
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-	-
(+) Reversão do FATES	-	-	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(313.589,78)	(754.469,53)	113.485,87	(954.573,44)	(4.461.260,76)

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342





**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 - Inscrição na  
ANS 35726-0

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024**

**V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC**

	1º Semestre 2024	1º Semestre 2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	104.473.750,50	86.557.833,23
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.404.205,97	3.165.275,23
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.106.401,05	1.083.696,99
(+) Outros Recebimentos Operacionais	53.542.878,12	48.077.225,71
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(92.118.642,05)	(82.267.428,29)
(-) Pagamento de Comissões	(138.105,88)	(125.102,02)
(-) Pagamento de Pessoal	(26.763.704,21)	(25.453.071,64)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(861.499,47)	(1.031.562,75)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.238.851,50)	(7.121.426,86)
(-) Pagamento de Tributos	(5.046.275,12)	(6.861.283,26)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.748.689,67)	(1.885.720,48)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.033.596,64)	(776.479,65)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(215.832,30)	(285.593,85)
(-) Aplicações Financeiras	(18.517.267,85)	(5.063.550,14)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(9.447.140,50)	(7.788.626,26)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>9.397.630,45</b>	<b>224.185,96</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	36.588,72	102.441,21
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	49.920,46	46.679,07
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.619.035,29)	(831.990,75)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(184.949,10)	(105.006,96)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	(9.000,00)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(29.967,04)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.747.442,25)</b>	<b>(796.877,43)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	743.223,85	711.547,55
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	14.436.000,00
(-) Devoluções de Capital	(716.361,90)	(354.460,37)
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.264.827,19)	(1.313.170,05)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.250.879,90)	(12.653.260,27)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(4.488.845,14)</b>	<b>826.656,86</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>3.161.343,06</b>	<b>253.965,39</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>2.599.835,68</b>	<b>1.288.860,09</b>
<b>CAIXA – Saldo Final</b>	<b>5.761.178,74</b>	<b>1.542.825,48</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (a)</b>	<b>4.023.483,27</b>	<b>8.609.602,98</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (a)</b>	<b>8.893.114,97</b>	<b>4.023.483,27</b>
<b>AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>4.869.631,70</b>	<b>(4.586.119,71)</b>

(a) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate



**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**  
CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 -  
Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

V. Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC

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

	1º Semestre 2024	1º Semestre 2023
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(954.573,44)</b>	<b>(4.461.260,76)</b>
(+) Depreciações	137.033,65	99.464,31
(+) Amortizações	43.130,22	43.126,74
(+) Depreciações Rede Própria	1.107.929,26	998.978,03
(+) Amortizações Rede Própria	263.258,70	263.072,76
(+) Amortizações Carteira Usuários		
(+) Despesas Patrimoniais	2.112,00	1.673,62
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	-
(+) Juros transcorridos e não pagos	1.264.827,19	1.313.170,05
(-) Venda Imobilizado	-	-
(-) Receitas de Investimento	(230.800,17)	(245.517,78)
(-) Receitas de Aluguel	(49.920,46)	(46.659,07)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(23.787,71)	(11.727,89)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>1.559.209,24</b>	<b>(2.045.699,99)</b>
<b>Varição nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>7.838.421,21</b>	<b>2.269.885,95</b>
Varições nas Aplicações Financeiras	(3.006.660,83)	(814.577,92)
Varições Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(2.311.218,24)	(1.594.384,61)
Varições Créditos de Operações Prestação de Serviços	2.980.706,60	3.023.617,19
Varições Títulos e Créditos Tributários a Receber	433.233,79	(868.450,39)
Varições Valores e Bens	4.445.790,27	290.277,46
Varições Despesas Antecipadas	(26.025,63)	(79.998,50)
Varições Conta Corrente Cooperados	(46.647,67)	428.218,74
Varições Créditos a Longo Prazo	(3.396.349,27)	(2.180.882,41)
Varições Provisões Técnicas - Remissão	38.477,81	16.760,87
Varições Eventos a Liquidar (SUS)	115.855,66	54.161,62
Varições Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	1.252.433,53	187.293,94
Varições Provisões Técnicas - PEONA	365.311,64	1.874.662,37
Varições Débito Operações Assist. Saúde	120.457,83	627.911,44
Varições Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	165.208,63	(175.090,27)
Varições Impostos e Contribuições a Recolher	(218.260,30)	(971.980,72)
Varições Débitos Diversos	3.939.750,18	1.007.049,32
Varições Conta Corrente Cooperados	598.841,37	(8.505,61)
Varições Provisões Técnicas - Remissão - Longo Prazo	(38.726,53)	(188.323,48)
Varições Eventos a Liquidar (SUS) - Longo Prazo	152.721,82	120.463,07
Varições das Provisões	2.567.849,25	1.571.646,41
Varições dos Débitos Diversos	(294.328,70)	(49.982,57)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>9.397.630,45</b>	<b>224.185,96</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

VOLNEI SANTOS MALHEIROS  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

FERNANDO VARGAS BUENO  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

RICARDO THOMAZ  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

DENIS PEIXOTO NUNES  
ATUÁRIO  
MIBA 1342



**UNIMED NOROESTE/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA**

CNPJ 87.647.756.0001-05 - Rua Siqueira Couto, 93 - 5º andar - Ijuí-RS NIRE (JCE) 43400003193 -

Inscrição na ANS 35726-0

Demonstrações Financeiras Encerradas em 30/06/2024

**VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 30 de Junho de 2024 e 2023**

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2022</b>	<b>23.345.217,45</b>	<b>7.119.678,32</b>	-	<b>30.464.895,77</b>
Deliberações da AGO			-	-
Sobras Incorporadas				-
Aumento de Capital em Espécie	198.126,98			198.126,98
Devolução de Capital	(354.460,37)			(354.460,37)
Capital Social Retenção % Produção	513.420,57			513.420,57
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			(4.461.260,76)	(4.461.260,76)
<b>SALDO FINAL EM 30/06/2023</b>	<b>23.702.304,63</b>	<b>7.119.678,32</b>	<b>(4.461.260,76)</b>	<b>26.360.722,19</b>
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2023</b>	<b>24.311.044,04</b>	<b>6.051.855,20</b>	<b>387.124,37</b>	<b>30.750.023,61</b>
Deliberações da AGO		387.124,37	(387.124,37)	-
Sobras Incorporadas		387.124,37	(387.124,37)	-
Aumento de Capital em Espécie	349.896,14			349.896,14
Devolução de Capital	(716.361,90)			(716.361,90)
Capital Social Retenção % Produção	393.327,71			393.327,71
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			(954.573,44)	(954.573,44)
<b>SALDO FINAL EM 30/06/2024</b>	<b>24.337.905,99</b>	<b>6.438.979,57</b>	<b>(954.573,44)</b>	<b>29.822.312,12</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**VOLNEI SANTOS MALHEIROS**  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

**FERNANDO VARGAS BUENO**  
DIRETOR SUPERINTENDENTE

**RICARDO THOMAZ**  
CONTADOR  
CRC RS 074805/O-3

**DENIS PEIXOTO NUNES**  
ATUÁRIO  
MIBA 1342