



*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024*

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
NOTAS EXPLICATIVAS	10

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed de Assis
Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com 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. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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 contábeis, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*

- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

Comunicamo-nos com a administração 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.

Outros Assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados para fins de comparação, foram auditados por nós, que emitimos relatório datado de 09 de fevereiro de 2024 com opinião sem modificações.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2025.

Ápice Auditores Independentes S/S
C.R.C. 2SP 020.790/O-4



Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

ATIVO

		2024	2023
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		32.148.444	42.918.573
Disponível	5	712.860	2.125.979
Realizável		<u>31.435.584</u>	<u>40.792.594</u>
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>18.600.535</u>	<u>29.231.147</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.065.926	19.170.717
Aplicações Livres		1.534.609	10.060.429
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>1.903.745</u>	<u>1.820.640</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		645.670	653.979
Participação dos Beneficiários		1.258.075	1.166.661
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	8	5.558.805	5.261.844
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.636.556	1.365.953
Bens e Títulos a Receber	10	3.717.584	3.097.396
Despesas Antecipadas		18.359	15.614
ATIVO NÃO CIRCULANTE		30.617.764	15.966.419
Realizável a Longo Prazo		<u>5.077.070</u>	<u>1.093.397</u>
Aplicações Livres	6	3.350.123	-
Títulos e Créditos à Receber		-	117.165
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	1.718.119	962.107
Outros Créditos a Receber		8.828	14.125
Investimentos	12	<u>5.651.487</u>	<u>4.752.065</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.651.487	4.752.065
Imobilizado	13	<u>19.722.407</u>	<u>9.918.363</u>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>16.337.971</u>	<u>3.355.398</u>
Imóveis - Não Hospitalares		16.337.971	3.355.398
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>2.125.287</u>	<u>1.997.720</u>
Imobilizado - Hospitalares		126.298	164.010
Imobilizado - Não Hospitalares		1.998.989	1.833.710
Imobilizações em Curso		1.254.334	449.278
Outras Imobilizações		4.816	1.562.963
Direito de Uso de Arrendamentos		-	2.553.004
Intangível	14	166.799	202.594
TOTAL DO ATIVO		62.766.207	58.884.992

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO

2024

2023

N.E.

PASSIVO CIRCULANTE		29.797.350	24.195.022
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>16.368.234</u>	<u>15.297.718</u>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<u>1.953.387</u>	<u>1.827.821</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCGN		1.898.034	1.764.453
Provisão para Remissão		55.353	63.368
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		506.523	419.253
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		7.589.158	7.403.094
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		6.319.165	5.647.551
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>322.348</u>	<u>317.945</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		317.473	317.945
Outros Débitos de Operações com de Planos de Assistência à Saúde		4.875	-
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	17	307.020	506.738
Provisões		156.673	71.909
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	3.654.416	3.218.034
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	3.604.378	263.099
Débitos Diversos	20	5.181.323	4.434.658
Conta Corrente de Cooperados		202.957	84.921
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		5.367.509	4.229.671
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>60.218</u>	<u>67.492</u>
Provisão para Remissão		16.701	23.975
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		43.517	43.517
<u>Provisões</u>		<u>1.973.958</u>	<u>1.406.677</u>
Provisões para Ações Judiciais	21	1.973.958	1.406.677
Empréstimos e Financiamentos à Pagar	19	3.333.333	93.328
Débitos Diversos	20	-	2.662.174
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		27.601.349	30.460.299
Capital Social	22	7.046.988	5.799.909
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	23	20.554.361	21.675.989
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	24	-	2.984.401
TOTAL DO PASSIVO		62.766.207	58.884.992

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2024	2023
N.E		
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	<u>141.046.920</u>	<u>131.287.310</u>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>143.154.320</u>	<u>133.573.544</u>
Contraprestações Líquidas	25 143.139.031	133.498.910
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.288	74.634
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(2.107.400)	(2.286.234)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(118.170.724)</u>	<u>(105.926.424)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	26 (117.499.110)	(105.444.424)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(671.615)	(482.000)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.876.195	25.360.886
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.098	7.435
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	<u>2.958.632</u>	<u>2.958.313</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	888.821	902.385
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	1.115.019	1.210.749
Outras Receitas Operacionais	954.793	845.179
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	<u>(2.546.597)</u>	<u>(1.900.233)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.922.137)	(1.137.502)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(136.616)	(148.683)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	16.651	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(504.494)	(614.048)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS	(8.930.075)	(8.954.673)
RESULTADO BRUTO	14.362.254	17.471.728
Despesas de Comercialização	(81.446)	(123.301)
Despesas Administrativas	27 (18.506.322)	(15.866.703)
Resultado Financeiro Líquido	<u>2.318.032</u>	<u>2.886.699</u>
Receitas Financeiras	4.494.416	4.418.939
Despesas Financeiras	(2.176.384)	(1.532.240)
Resultado Patrimonial	<u>1.145.238</u>	<u>130.671</u>
Receitas Patrimoniais	1.156.147	130.671
Despesas Patrimoniais	(10.910)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(762.244)	4.499.094
Imposto de Renda	(536.878)	(775.736)
Contribuição Social	(197.596)	(287.905)
Participações sobre as Sobras	(158.175)	(112.909)
RESULTADO LÍQUIDO	(1.654.893)	3.322.544

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2022	5.374.652	15.031.209	160.239	3.277.297	2.869.101	26.712.498
Destinação conf. A.G.O.:						
Destinação p/ Reserva – Contingências	-	-	-	2.869.101	(2.869.101)	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	234.135	-	-	-	-	234.135
Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	237.381	-	-	-	-	237.381
Baixa de Capital	(46.259)	-	-	-	-	(46.259)
Utilização do FATES	-	-	(160.239)	-	160.239	-
Resultado do Exercício:						
Sobras Apuradas	-	-	-	-	3.322.544	3.322.544
Destinações Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 10%	-	332.254	-	-	(332.254)	-
FATES – 5%	-	-	166.127	-	(166.127)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	5.799.909	15.363.463	166.127	6.146.399	2.984.401	30.460.299
Destinação conf. A.G.O.:						
Destinação p/ Reserva – Contingências	-	-	-	533.265	(533.265)	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	283.651	-	-	-	-	283.651
Distribuição ao Cooperado	-	-	-	-	(1.769.147)	(1.769.147)
Incorporação de Sobras ao Capital Social	681.989	-	-	-	(681.989)	-
Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	468.463	-	-	-	-	468.463
Baixa de Capital	(187.024)	-	-	-	-	(187.024)
Utilização do FATES	-	-	(166.127)	-	166.127	-
Utilização do Fundo de Reserva	-	(1.488.766)	-	-	1.488.766	-
Resultado do Exercício:						
Perdas Apuradas	-	-	-	-	(1.654.893)	(1.654.893)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	7.046.988	13.874.697	-	6.679.664	-	27.601.349

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos em Reais)

	2024	2023
		MODIFICADO
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	214.046.724	192.688.399
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	15.269.705	1.098.370
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.923.848	3.728.673
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.959.275	7.446.868
(-) Pagamento a Fornecedor/Prestadores de Serviço de Saúde	(164.194.617)	(145.706.871)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.941.253)	(6.627.733)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(20.590.349)	(14.936.633)
(-) Pagamento de Tributos	(24.022.082)	(21.149.291)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.166.856)	(289.365)
(-) Pagamento de Aluguel	(353.975)	(417.006)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(631.610)	(454.441)
(-) Aplicações Financeiras	(8.644.896)	(6.170.097)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(10.230.877)	(9.506.486)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.423.037	(295.613)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	91.608	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(11.360.724)	(178.902)
(-) Outros Pagamento das Atividades de Investimentos	(91.608)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(11.360.724)	(178.902)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	452.492	147.511
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	7.500.000	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(494.462)	(62.966)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(933.461)	(250.012)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	6.524.569	(165.467)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.413.119)	(639.982)
CAIXA – Saldo Inicial	2.125.979	2.765.961
CAIXA – Saldo Final	712.860	2.125.979

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Assis – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”)**, sediada em Assis SP, contava com 180 cooperados no fim de 2024, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços Cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com uma farmácia localizada no município de Assis SP.

AMBIENTE REGULATÓRIO

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a Unimed de Assis assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações contábeis dos exercícios de 2024 e de 2023 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 14 de fevereiro de 2025 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2024 e 2023, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para esses exercícios.

b) Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

NOTA 4 – 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.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2024, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, 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, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

e) Estoques

Os estoques descritos na nota nº 10-a, compostos por materiais e medicamentos, bem como, materiais de consumo (Almoxarifado), são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 16 (R2).

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens. A Entidade efetivou ajustes para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 27(R4), conforme destacado na nota explicativa 13.

h) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas destacadas na nota explicativa nº 13.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 04 (R4), explicativa nº 14.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN-ANS nº 574/2023, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar-PESL 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, independente 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.

- i. **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada conforme metodologia atuarial consoante aos critérios estabelecidos na RN-ANS nº 574/2023.
- iii. **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15.

k) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

l) Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no Pronunciamento Contábil CPC nº 25 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 25 (R2):

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

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.

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;

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

m) Apuração de resultado e reconhecimento da receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa RN nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

o) Normas Internacionais de Contabilidade

A **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico** vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, 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 contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2024	2023
Caixa	3.722	12.246
Banco Conta Depósitos	709.138	2.113.733
TOTAL	712.860	2.125.979

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), conforme na RN-ANS nº 521/2022, estando assim constituídas:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas a)		17.065.926	19.170.717
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	2.415.202	2.967.784
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.383.924	2.939.511
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.882.706	2.654.591
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.417.545	2.695.580
Sisprime	Fundo Dedicado ANS	2.323.926	4.117.027
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	4.642.623	3.796.224
Aplicações Livres – Circulante		1.534.609	10.060.429
Banco Santander S/A	CDB DI PJ	50.926	1.479.656
Banco Safra	Renda Fixa	-	1.924.399
Sisprime	Renda Fixa b)	1.162.237	2.949.771
Unimed Investicoop	P FICFI MULT CP	-	1.838.649
XP Investimentos CCTVM S/A	Renda Fixa	321.446	1.867.954
Total do Circulante		18.600.535	29.231.147
Aplicações Livres – Não Circulante		3.350.123	-
Sisprime	Renda Fixa b)	3.350.123	-
TOTAL		21.950.658	29.231.147

a) As “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” estão diversificadas da seguinte forma, por emissor e tipos de ativo financeiro:

Emissor	Tipo de Ativo	Valor Aplicado	% Emissor e Ativo
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	2.415.202	14%
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.383.924	14%
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.882.706	17%
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.417.545	14%
Sisprime do Brasil	Fundo Dedicado ANS	2.323.926	14%
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	4.642.623	27%
Total Geral		17.065.926	100%

b) Aplicação em garantia foi segregada entre circulante e não circulante na mesma proporção dos empréstimos (vide nota explicativa 19-a).

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido.

Descrição	2024	2023
Contraprestações Pecuniárias a Receber	645.670	653.979
Individual (a)	542.959	598.566
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(118.674)	(147.315)
Coletivo (a)	258.356	284.644
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(36.970)	(81.916)
Participação dos Beneficiários	1.258.075	1.166.661
Part. dos Benef. em Eventos Indenizados (a)	1.286.452	1.199.342
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(28.377)	(32.681)
TOTAL	1.903.745	1.820.640

(a) Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa; assim compostos:

Descrição	Contraprestação Pecuniária				Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	
	Individual		Coletivo		2024	2023
	2024	2023	2024	2023		
A vencer:	100	1.493	10.256	19.250	1.170.448	1.113.291
Vencidas:						
Até 30	403.109	440.550	193.467	164.068	79.747	57.527
De 31 a 60	86.096	79.458	32.629	30.793	24.684	13.938
De 61 a 90	34.719	44.304	9.893	12.264	7.141	9.374
Acima de 90	18.935	32.761	12.111	58.269	4.432	5212
Total	542.959	598.566	258.356	284.644	1.286.452	1.199.342

(b) Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528, considerando de difícil realização os créditos vencidos a mais de:

- i. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
- ii. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
- iii. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a receber).

Descrição	2024	2023
Intercâmbio a Receber	4.689.907	3.275.598
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(128.980)	-
Outros Créditos Op. Prest. Serv. Med. Hosp.	998.846	1.986.796
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(968)	(550)
TOTAL	5.558.805	5.261.844

(a) A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN-ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos vencidos há 90 dias para as faturas vencidas.

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2024	2023
Imposto de Renda Retido na Fonte	793.029	293.108
Imposto de Renda a compensar	777.641	1.043.990
Contribuição Social Retida na Fonte	8.050	5.751
Crédito de Pis e Cofins	57.836	23.104
TOTAL	1.636.556	1.365.953

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2024	2023
Estoque (a)	2.994.550	2.164.983
Adiantamentos	462.249	684.094
Títulos a Receber	214.244	190.549
Outros Títulos a Receber (b)	46.542	57.770
TOTAL	3.717.584	3.097.396

(a) Composição:

Descrição	Total 2024	Total 2023
Estoque Mat. Cirúrgico	135.139	137.762
Estoque Medicamentos	482.830	470.246
Mat / Medicamentos Oncológicos	2.315.937	1.484.831
Estoque Mat. Consumo	53.830	67.821
Estoque Mat. Divulgação	6.814	4.323
TOTAL	2.994.550	2.164.983

(b) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa.

NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

Descrição		2024	2023
Taxa de saúde suplementar	(a)	687.841	687.841
Depósitos Judiciais – SUS e ANS	(b)	43.517	43.517
Depósitos Judiciais – Tributos		85.490	85.490
Depósitos Judiciais – Cíveis	(c)	901.271	145.259
TOTAL		1.718.119	962.107

- (a) Corresponde a depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.
- (b) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente ao ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante vide nota explicativa nº 15 (c).
- (c) Existem demandas de natureza cível, conforme nota explicativa nº 21, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
Participações Societárias pelo Método de Custo				
<u>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</u>				
Fed. Centro Oeste Paulista	3.420.767	291	-	3.421.059
Fed. das Unimed do Estado de São Paulo	784.703	526.318	-	1.311.021
Central Nacional Unimed	232.846	140.145	-	372.991
Central Nacional – FCNRPL	-	172.467	-	172.467
<u>Participações em Instituições Reguladas</u>				
Sisprime do Brasil	71.099	58.612	-	129.711
SICOOB Unicentro Brasileira	241.576	1.440	-	243.016
SICOOB Credimota	1.073	-	-	1.073
SICOOB Credicom	-	150	-	150
TOTAL	4.752.065	899.423	-	5.651.487

NOTA 13 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2024 foi a seguinte:

Descrição	Terrenos	Edificações	Máq. e Equipamentos	Móveis e Utensílios	Instalações	Computadores e Periféricos	Veículos	Outr. Imobs. e Imobs. Curso	Direito de uso de Arrendamento	Imobilizado Total
Custo Total	521.572	4.778.795	1.585.738	1.123.013	458.695	1.830.766	405.213	2.447.613	2.768.761	15.920.167
Depreciação acumulada	-	(1.748.719)	(700.378)	(531.159)	(44.649)	(1.450.150)	(242.194)	(794.368)	(344.078)	(5.855.696)
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	521.572	3.030.076	885.360	591.854	414.046	380.616	163.019	1.653.245	2.424.683	10.064.471
Custo										
Aquisições	-	-	44.101	50.114	43.529	50.271	64.833	575.452	332.580	1.160.880
Transferências	-	-	1.621	-	-	-	-	(63.086)	(276.178)	(337.643)
Baixas	-	-	(7.999)	(19.663)	(35.318)	(27.606)	-	-	-	(90.586)
Depreciação										
Adições	-	(196.250)	(176.820)	(112.692)	(47.374)	(240.713)	(74.071)	(153.368)	(210.684)	(1.211.972)
Transferências	-	-	(17)	778	-	-	-	-	276.178	276.939
Baixas	-	-	5.788	16.853	-	27.208	-	-	6.425	56.274
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	521.572	2.833.826	752.034	527.244	374.883	189.776	153.781	2.012.243	2.553.004	9.918.363
Custo										
Aquisições	-	13.407.142	329.181	139.076	63.780	84.736	89.900	2.033.971	-	16.147.786
Baixas	-	-	-	(2.578)	(8.212)	-	(41.080)	(3.554.346)	(3.101.341)	(6.707.557)
Depreciação										
Adições	-	(424.570)	(100.819)	(105.104)	(49.247)	(218.435)	(73.923)	(159.786)	(145.886)	(1.277.770)
Baixas	-	-	-	2.404	2.463	-	30.170	912.325	694.223	1.641.585
Saldo final em 31 de dezembro de 2024	521.572	15.816.398	980.396	561.042	383.667	56.077	158.848	1.244.407	-	19.722.407
Custo Total	521.572	18.185.938	1.952.642	1.289.963	522.476	1.938.166	518.866	1.439.574	0	26.369.197
Depreciação acumulada	-	(2.369.539)	(972.246)	(728.921)	(138.809)	(1.882.089)	(360.018)	(195.168)	0	(6.646.790)
Saldo final em 31 de dezembro de 2024	521.572	15.816.398	980.396	561.042	383.667	56.077	158.848	1.244.407	0	19.722.407
Taxas anuais de depreciação (média ponderada) - %	-	4	10	10	10	20	20	10	8	-

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2024, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Saldo apresentado em 31.12.2024 no montante de R\$ 166.799 (R\$ 202.594 em 2023), corresponde a investimentos em sistema informatizado de gestão em implantação.

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição		2024	2023
Provisões de Contraprestações		1.953.387	1.827.821
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCGN	(a)	1.898.034	1.764.453
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(b)	55.353	63.368
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	506.523	419.253
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Servs. Assist.	(d)	7.589.158	7.403.094
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(e)	6.026.224	5.375.878
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA - SUS	(e)	292.942	271.673
Subtotal		16.368.234	15.297.718
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(b)	16.701	23.975
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	43.517	43.517
Subtotal		60.218	67.492
TOTAL		16.428.452	15.365.210

- (a) Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) a partir de janeiro de 2025, onde a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido, que adotou o critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;
- (b) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora, conforme Ofício 740/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS em 16/01/2008.

Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 0894
Única – Unimed Consultoria Atuarial. CIBA nº 080

- (c) Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade com às exigências da ANS;

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2 0 2 4	2 0 2 3
<i>Débitos Pendentes (Dívida ativa e vencidos em até 5 anos)</i>	178.171	166.708
<i>ABIS x percentual histórico (i)</i>	328.352	252.545
Total do Circulante	506.523	419.253

- (i) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

- (d) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referentes a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar, composta da seguinte forma:

Descrição	2 0 2 4			Total 2023
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2024	
<i>Produção Cooperados</i>	737.671	757.582	1.495.253	1.766.409
<i>Hospitais</i>	589.925	1.092.143	1.682.069	1.524.053
<i>Clínicas</i>	1.798.863	594.623	2.393.486	2.083.612
<i>Laboratórios</i>	568.385	290.157	858.542	738.739
<i>Intercâmbio- Unimed's</i>	580.142	-	580.142	525.033
<i>Outros Eventos</i>	524.944	54.722	579.666	765.247
T O T A L	4.799.930	2.789.227	7.589.158	7.403.094

- (e) Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 574 de 28/02/2023 e alterações posteriores expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 0894
Única – Unimed Consultoria Atuarial. CIBA nº 080

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2024	2023
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pós (a)	317.473	317.945
Outros Débitos Operações com de Planos de Assistência à Saúde	4.875	-
	322.348	317.945

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022, por conta da transferência de beneficiários da **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico** para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual.

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição:

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante		
Tributos e Contribuições a Recolher		
Imposto sobre serviços – ISS (a)	105.237	919.977
Contribuições previdenciárias	189.160	180.036
FGTS a recolher	56.249	53.964
Pis e COFINS a recolher	132.493	146.084
Outros impostos e contribuições	2.275	2.912
Retenções de Impostos e Contribuições		
Imposto de renda retido na fonte – funcionários	51.348	52.245
Imposto de renda retido na fonte – terceiros	1.316.099	1.419.267
Imposto sobre serviços retido na fonte	1.005	3.774
Contribuições previdenciárias retidas de terceiros	230.879	218.977
Outras Contribuições Previdenciárias (b)	1.313.698	
Outros	255.973	220.797
TOTAL	3.654.416	3.218.034

(a) Parcelamento decorrente de denúncia espontânea apresentada pela Cooperativa relativo à cobrança do ISS para enquadrar os seus recolhimentos aos entendimentos divulgados pelos tribunais, considerando as novas interpretações legais que exigiram trânsito em julgado de matérias relativas ao assunto, cujo pedido formalizado junto à Prefeitura de Assis contemplou o parcelamento do imposto em 48 (quarenta e oito) parcelas mensais.

(b) Refere-se a contribuições previdenciárias de rubricas de folha de pagamento, objeto de pedido de compensação administrativa, motivada por decisões de tribunais sobre a não incidência, cujo levantamento e o pedido foi feito por escritório jurídico contratado para esta finalidade. Após a análise por parte da Secretaria da Receita Federal, os pedidos foram indeferidos, agora mantidos em fase de recurso. Os valores envolvidos foram de forma conservadora revertidos na contabilidade e mantidos como obrigação tributária no passivo até que seja finalizada a fase recursal.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Empréstimos por Instituição	Modalidade/ Vencimento		2024			2023
			Circulante	Não Circ.	Total	Total
Sisprime	Empréstimo	(a)	1.189.862	3.470.000	4.659.861	226.011
(-) Juros à Transcorrer			(96.534)	(136.667)	(233.201)	(17.617)
Sisprime Conta Garantida	Empréstimo		2.511.050	-	2.511.050	-
HP Financial	Leasing	(b)	-	-	-	156.637
(-) Juros à Transcorrer			-	-	-	(8.604)
TOTAL			3.604.378	3.333.333	6.937.711	356.427

- (a) Empréstimo pactuado junto ao Banco Sisprime Norte do Paraná, sem um contrato com finalidade de financiar projeto fotovoltaico, com parcelas mensais de R\$ 10.762,40 que iniciaram em 16/09/2021 em 48 parcelas, vencíveis até 24/10/2025, e, outro, com finalidade de financiamento de parte de imóvel adquirido no ano de 2024, com parcelas mensais de R\$ 83.333,33, que iniciaram em 17/05/2024 em 60 parcelas, vencíveis até 17/04/2029, atualizados até 31/12/2024,
- (b) Financiamentos pactuados junto à HP Financial Serv. Arrendamento Mercantil S.A, por meio de contratos de arrendamento mercantil (leasing), para aquisição de equipamentos de informática, vencíveis em 60 parcelas, a partir de 10/12/2023, vencidos em 10/11/2024.

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante		
Obrigações com Pessoal	1.087.966	1.039.292
Fornecedores	3.367.024	2.550.659
Depósito de Beneficiário e de Terceiros	490.052	320.134
Passivo de Arrendamento (a)	-	137.096
Outros Débitos à Pagar	236.281	387.477
Subtotal – Passivo Circulante	5.181.323	4.434.658
Passivo Não Circulante		
Passivo de Arrendamento (a)	-	2.662.174
Subtotal – Passivo Não Circulante	-	2.662.174
TOTAL	5.181.323	7.096.832

- (a) Refere-se ao passivo de arrendamento e inicialmente mensurado pelo valor presente das parcelas não pagas no reconhecimento inicial, utilizando-se geralmente a taxa de juros de empréstimo incremental, a não ser que a taxa de desconto implícita no contrato possa ser determinada confiavelmente. O passivo de arrendamento é subsequente acrescido do custo dos juros incorridos e reduzido pelos pagamentos das contraprestações de arrendamento pagas. O passivo de arrendamento também pode ser alterado quando há alterações em indexadores de inflação de contrato, alterações nas taxas contratuais, mudanças em opções de compras ou na expectativa da Administração de exercer ou não opções de saída ou renovação do contrato.

A administração adquiriu o imóvel objeto de arrendamento e realizou a ativação como bem próprio.

NOTA 21 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2024	2023
Provisão para Ações Tributárias		-	-
Provisão para Ações Cíveis		1.200.627	633.346
Provisão para Contingências ANS		773.331	773.331
TOTAL		1.973.958	1.406.677

O montante registrado, conforme relatório disponibilizado, é considerado por seus assessores jurídicos, valor suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Adicionalmente, baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, a Unimed de Assis possui processos, classificados como possíveis as chances de perdas no total **R\$ 1.531.278** (Um milhão, quinhentos e trinta e um mil, duzentos e setenta e oito reais) em 2024 (R\$ 1.074.717 em 2023). Desta forma optou-se em não provisionar os processos tendo como base o previsto na NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

NOTA 22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2024 é de **R\$ 7.046.988** (Sete milhões, quarenta e seis mil, novecentos e oitenta e oito reais) (R\$ 5.799.909 em 2023), composto por quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre os cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2024 foi a seguinte:

Cooperado	Posição em 31/12/2023	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2024
Pessoa Física	180	4	(4)	180

NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRES

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações:

Fundo de Reserva

Conforme disposto no artigo 81 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza ao final do exercício de 2024 foi utilizado para absorção das perdas verificadas no montante de R\$ 1.488.766, remanescendo em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 13.874.697 (Treze milhões, oitocentos e setenta e quatro mil, seiscentos e noventa e sete reais).

FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Conforme disposto no artigo 82 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social. Não foram realizadas novas destinações em decorrência das perdas ocorridas no ano de 2024, bem como o saldo remanescente de 2023 da ordem de R\$ 166.127 foi integralmente utilizado.

Reserva para Contingências - Reserva constituída conforme deliberação das Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em exercícios anteriores, destinada a fazer face a eventuais contenciosos que possam incorrer contra a Cooperativa, bem como destinada para cobertura da Margem de Solvência exigida pela ANS totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo acumulado de **R\$ 6.679.664** (Seis milhões, seiscentos e setenta e nove mil, seiscentos e sessenta e quatro reais) (**R\$ 6.146.399** em 2023)

NOTA 24 – RESULTADO

No final de 2024 a cooperativa apresentou perdas líquidas no montante de **R\$ 1.488.766**, sendo integralmente absorvidas pela Reserva Legal.

NOTA 25 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela Unimed de Assis, representado pelo montante acumulado de **R\$ 143.139.031** (Cento e quarenta e três milhões, cento e trinta e nove mil e trinta e um reais) em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 133.498.910 em 2023).

NOTA 26 – EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela Unimed de Assis, em 2024 os custos representaram o montante acumulado de **R\$ 117.499.110** (Cento e dezessete milhões, quatrocentos e noventa e nove mil, cento e dez reais) e (R\$ 105.444.424 em 31 de dezembro de 2023).

NOTA 27 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição		2024	2023
Despesas com pessoal próprio	(i)	(9.284.285)	(8.493.910)
Despesas com serviços de terceiros	(ii)	(2.854.562)	(2.558.601)
Despesas com localização e funcionamento	(iii)	(4.587.553)	(3.739.427)
Despesas com publicidade e propaganda		(415.985)	(564.650)
Despesas com tributos		(98.747)	(78.501)
Despesas administrativas diversas		(1.265.190)	(431.613)
TOTAL		(18.506.322)	(15.866.703)

- i. Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- ii. Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- iii. Utilização e manutenção das instalações da Unimed (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

NOTA 28 – DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2024	2023
Honorários de Diretoria	716.478	700.700
Honorários do Conselho de Administração	87.720	83.400
Honorários do Conselho Consultivo	48.996	43.200
Honorários do Conselho Fiscal	77.004	77.500
TOTAL	930.198	904.800

NOTA 29 – SEGUROS

A Unimed de Assis mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

As premissas de riscos adotadas dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 30 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
Disponível		712.860	2.125.979
Aplicações financeiras		18.600.534	29.231.147
Créditos de op. com planos de assist. à saúde		1.903.746	1.820.640
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		5.558.805	5.261.844
Bens e títulos a receber		3.717.584	3.097.396
TOTAL		30.493.529	41.537.006

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota explicativa nº 7(b).

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimos

Considerando a regra de transição do cálculo da Margem de Solvência para o Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º. de Janeiro de 2023. As operadoras de planos de assistência a saúde estão sujeitas as seguintes exigências estabelecidas na RN 569/2022, RN 574/2023 e alterações posteriores.

A regra de capital prevista na RN 569/2022 que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas a operação de planos privados de assistência a saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O CBR calculado para a data base 31/12/2024 é de R\$ 17.860.681, tendo a Unimed de Assis o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 27.601.349, encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (impairment), estejam próximos de seus valores justos.

Assis, 14 de fevereiro de 2025.

Dr. Elysey Palma Boutros
RG nº 7.607.462 SSP/SP
Diretor Presidente

Luciano José Merlin
CRC 1SP217067/O-4
Contador