

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

	*	2024	2023
		Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		234.911.980,21	200.385.699,61
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		237.615.902,02	201.624.926,39
Contraprestações Líquidas		237.351.663,24	199.946.498,30
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		264.238,78	1.678.428,09
Receitas com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		- 2.703.921,81	- 1.239.226,78
Eventos Indenizáveis Líquidos		- 209.270.580,67	- 175.267.824,94
Eventos Conhecidos ou Avisados		- 205.794.055,10	- 172.978.845,11
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		- 3.476.525,57	- 2.288.979,83
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		25.641.399,54	25.117.874,67
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		306.399,25	254.176,98
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		6.919.778,54	5.530.479,82
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.787.589,35	1.977.347,64
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.228.502,50	1.890.090,04
Outras Receitas Operacionais		2.903.686,69	1.663.042,14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		- 6.108.004,83	- 10.397.031,96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		- 5.177.705,74	- 7.233.119,56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		- 930.299,09	- 3.163.912,40
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de		- 10.029.654,25	- 7.030.112,65
RESULTADO BRUTO		16.729.918,25	13.475.386,86
Despesas de Comercialização		- 2.696.655,42	- 2.061.035,05
Despesas Administrativas		- 17.750.136,35	- 14.570.659,09
Resultado Financeiro Líquido		6.671.326,54	6.646.554,67
Receitas Financeiras		8.176.041,53	8.453.091,34
Despesas Financeiras		- 1.504.714,99	- 1.806.536,67
Resultado Patrimonial		527.400,17	890.773,60
Receitas Patrimoniais		612.108,51	949.163,58
Despesas Patrimoniais		- 84.708,34	- 58.389,98
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.481.853,19	4.381.020,99
Imposto de Renda		- 1.468.782,52	- 1.671.704,05
Contribuição Social		- 537.401,71	- 610.453,46
Impostos Diferidos		-	-
Participações no Resultado		- 387.004,40	- 2.098.863,48
RESULTADO LÍQUIDO		1.088.664,56	0,00

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Dados: 2025.03.21 16:32:17 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonçales

Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:48:24 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira

Diretora Financeira

Luis Henrique Moreira

Saad:16969155897

Dados: 2025.03.21 16:39:23 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2025.03.21 16:58:21 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1

Contadora

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEGREGADO POR ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

	2024			2023
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	176.855.833,43	58.056.146,78	234.911.980,21	200.385.699,61
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.891.508,00	58.724.394,02	237.615.902,02	201.624.926,39
Contraprestações Líquidas	178.692.573,19	58.659.090,05	237.351.663,24	199.946.498,30
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	198.934,81	65.303,97	264.238,78	1.678.428,09
Receitas com Administração	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 2.035.674,57	- 668.247,24	- 2.703.921,81	- 1.239.226,78
Eventos Indenizáveis Líquidos	- 157.551.943,93	- 51.718.636,74	- 209.270.580,67	- 175.267.824,94
Eventos Conhecidos ou Avisados	- 154.934.606,89	- 50.859.448,21	- 205.794.055,10	- 172.978.845,11
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	- 2.617.337,04	- 859.188,53	- 3.476.525,57	- 2.288.979,83
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.303.889,50	6.337.510,04	25.641.399,54	25.117.874,67
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	230.675,74	75.723,51	306.399,25	254.176,98
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.796.629,29	1.123.149,25	6.919.778,54	5.530.479,82
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.345.804,52	441.784,83	1.787.589,35	1.977.347,64
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.677.750,39	550.752,11	2.228.502,50	1.890.090,04
Outras Receitas Operacionais	2.186.069,56	717.617,13	2.903.686,69	1.663.042,14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	- 4.414.094,22	- 1.693.910,61	- 6.108.004,83	- 10.397.031,96
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 3.898.087,54	- 1.279.618,20	- 5.177.705,74	- 7.233.119,56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 700.384,97	- 229.914,12	- 930.299,09	- 3.163.912,40
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	- 7.550.925,50	- 2.478.728,75	- 10.029.654,25	- 7.030.112,65
RESULTADO BRUTO	13.366.174,81	3.363.743,44	16.729.918,25	13.436.151,13
Despesas de Comercialização	- 2.030.204,00	- 666.451,42	- 2.696.655,42	- 2.061.035,05
Despesas Administrativas	- 13.363.367,65	- 4.386.768,70	- 17.750.136,35	- 14.570.659,09
Resultado Financeiro Líquido	- 84.959,04	6.756.285,58	6.671.326,54	6.646.554,67
Receitas Financeiras	1.047.880,69	7.128.160,84	8.176.041,53	8.453.091,34
Despesas Financeiras	- 1.132.839,73	- 371.875,26	- 1.504.714,99	- 1.806.536,67
Resultado Patrimonial	397.058,49	130.341,68	527.400,17	890.773,60
Receitas Patrimoniais	460.832,01	151.276,50	612.108,51	949.163,58
Despesas Patrimoniais	- 63.773,52	- 20.934,82	- 84.708,34	- 58.389,98
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	- 1.715.297,39	5.197.150,58	3.481.853,19	4.381.020,99
Imposto de Renda	-	- 1.468.782,52	- 1.468.782,52	- 1.671.704,05
Contribuição Social	-	- 537.401,71	- 537.401,71	- 610.453,46
Impostos Diferidos	-	-	-	-
Participações no Resultado	-	-	- 387.004,40	-
RESULTADO LÍQUIDO	- 1.715.297,39	3.190.966,35	1.088.664,56	2.098.863,48

RICARDO
ANTONIO
GONSALES:022
74643970

Assinado de forma digital
por RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2025.03.21
16:32:54 -04'00'

Dr. Ricardo Antonio Gonsoles
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:49:13 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

Luis Henrique Moreira
Saad:16969155897

Assinado de forma digital por Luis
Henrique Moreira Saad:16969155897
Dados: 2025.03.21 16:40:13 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:332298
05968

Assinado de forma digital
por ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Dados: 2025.03.21
16:59:09 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	272.472.390,76	233.104.438,94
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	8.832.211,09	10.381.101,61
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	9,73	7,19
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.437.763,52	6.547.795,41
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(216.891.929,19)	(192.267.817,07)
(-) Pagamento de Comissões	(208.522,55)	(77.332,54)
(-) Pagamento de Pessoal	(6.297.525,82)	(5.652.757,88)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(22.469.196,70)	(21.729.160,68)
(-) Pagamento de Tributos	(21.060.763,19)	(19.153.853,49)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.235.985,23)	(1.070.084,52)
(-) Pagamento de Aluguel	(779.538,87)	(601.311,68)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(101.393,09)	(99.488,78)
(-) Aplicações Financeiras	(5.996.885,70)	(4.907.980,97)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(4.294.580,89)	(843.095,82)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.406.053,87	3.630.459,72
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	137.000,00	89.837,23
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	232.281,93	470.392,89
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(835.684,92)	(1.163.956,54)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(466.402,99)	(603.726,42)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.107,07	23.527,37
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	3.672.713,40
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.540.798,31)	(5.517.085,19)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(510.301,64)	(307.720,85)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(6.048.992,88)	(2.128.565,27)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(109.342,00)	898.168,03
CAIXA - Saldo Inicial	2.210.151,43	1.311.983,40
CAIXA - Saldo Final	2.100.809,43	2.210.151,43
Ativos Livres no Início do Período (*)	2.210.151,43	1.311.983,40
Ativos Livres no Final do Período (*)	2.100.809,43	2.210.151,43
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(109.342,00)	898.168,03

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

RICARDO ANTONIO
GONSALES:022746
43970

Assinado de forma digital por
RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2025.03.21 16:33:17
-04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonçales
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS
DE OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por GABRIELA DE
JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:49:53 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

Luis Henrique Moreira
Saad:16969155897

Assinado de forma digital por Luis
Henrique Moreira Saad:16969155897
Dados: 2025.03.21 16:41:08 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por ELCIDA
HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2025.03.21 16:59:57 -04'00'

Mta. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora



UNIMED VALE DO SEPO TUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO								
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO - DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023								
(Em Reais)								
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Capital Realizado	FATES	Fundo de Reservas	Fundo Rotativo	Sobras (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2022	29.405.980,76	(16.453,53)	29.389.527,23	391.080,28	1.352.388,60	2.830.462,14	1.434.491,63	35.397.949,87
Destinações conforme AGO								
Absorção das Perdas	-		-		-		-	-
Distribuição de Sobras	-		-		-		(1.434.491,62)	(1.434.491,62)
			-					
Movimentação do Exercício:								
Subscrição de Capital	9.000,00	-	9.000,00					9.000,00
Integralização de Capital		14.411,03	14.411,03					14.411,03
Aumento de Reservas - FATES		-	-		-	-		-
Baixas do FATES			-	(143.285,27)				(143.285,27)
Integralização de Juros ao Capital	1.784.033,96		1.784.033,96			-		1.784.033,96
Restituição de Capital a Cooperados	(486.381,74)	-	(486.381,74)					(486.381,74)
Restituição de cota do Fundo Rotativo						-		-
Restituição não reclamado - não encontrado	-	-			-	-	-	-
Ajuste de Exercícios Anteriores						-		-
			-	-			-	-
Resultado do Exercício:							2.098.863,48	2.098.863,48
			-				-	-
			-				-	-
Destinações Legais e Estatutárias:								
Capitalização de juros Aplicação	-	-	-				(1.784.033,96)	(1.784.033,96)
Reserva de sobras para Margem de Solvência						-	-	-
Fundo de Reservas - 10%			-	-	209.886,35		(209.886,35)	-
FATES - 5%			-	104.943,17			(104.943,17)	-
Participação dos Funcionários			-				-	-
			-				-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	30.712.632,98	(2.042,50)	30.710.590,48	352.738,18	1.562.274,95	2.830.462,14	-	35.456.065,75
Destinações conforme AGO								
Absorção das Perdas	-		-		-		-	-
Distribuição de Sobras	-		-		-		-	-
			-					
Movimentação do Exercício:								
Subscrição de Capital	-	-	-					-
Integralização de Capital		2.042,50	2.042,50					2.042,50
Aumento de Reservas - FATES		-	-		-	-		-
Baixas do FATES			-	-				-
Integralização de Juros ao Capital	-		-		-	-		-
Restituição de Capital a Cooperados	(978.737,21)	-	(978.737,21)					(978.737,21)
Restituição de cota do Fundo Rotativo						-		-
Restituição não reclamado - não encontrado	-	-			-	-	-	-
Ajuste de Exercícios Anteriores						-		-
			-	-			-	-
Resultado do Exercício:							1.475.668,96	1.475.668,96
			-				-	-
			-				-	-
Destinações Legais e Estatutárias:								
Capitalização de juros Aplicação	-	-	-				-	-
Reserva de sobras para Margem de Solvência			-			-	-	-
Fundo de Reservas - 10%			-	-	147.566,90		(147.566,90)	-
FATES - 5%			-	73.783,45			(73.783,45)	-
Participação dos Funcionários			-				(387.004,40)	(387.004,40)
			-				-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	29.733.895,77	(0,00)	29.733.895,77	426.521,63	1.709.841,85	2.830.462,14	867.314,21	35.568.035,60

RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
3970
Dados: 2025.03.21 16:33:55 -04'00'

Dr. Ricardo Antonio Gonzales
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:50:37 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

Luis Henrique Moreira Saad:16969155897
Saad:16969155897
Dados: 2025.03.21 16:42:23 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
5968
Dados: 2025.03.21 17:00:51 -04'00'

Mta. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS
ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2024	2023
Resultado Líquido	867.314,21	2.098.863,48
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	1.111.536,91	848.002,52
(+) Amortização	-	-
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+) / (-) Resultado - Recursos Próprios - Ociosidade	-	-
(+) Provisão para Perdas sobre Créditos	930.299,09	203.590,15
(+) Provisões Técnicas	3.295.144,81	6.566.354,57
(+) / (-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimonial)	170.440,00	89.837,23
(-) Resultado da venda de imobilizado	-	-
(-) Juros de Aplicações financeiras	(6.784.174,92)	(7.328.876,51)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(613.342,50)	(251.539,52)
Saldo Ajustado	(1.022.782,40)	2.226.231,92
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	2.899.523,95	3.059.580,98
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	298.601,51	(218.904,85)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	565.031,31	122.082,03
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(850.634,80)	(555.120,53)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	3.145.701,73	276.571,24
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	821.647,65	9.977,42
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(6.445,59)	257.056,17
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(1.195.429,43)	1.061.370,23
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	2.027.660,28	(5.264.010,89)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(270.557,22)	350.834,78
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Rel	133.710,70	(599.681,93)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	574.413,29	(1.938.267,37)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	492.322,49	(603.367,89)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	1.225.920,54	4.065.326,40
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercíc	(3.040.984,89)	1.380.782,01
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.797.699,12	3.630.459,72

RICARDO ANTONIO
GONSALES:022746439
70

Assinado de forma digital por
RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2025.03.21 16:34:17 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonsoles

Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS
DE OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por GABRIELA
DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:51:24 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira

Diretora Financeira

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

Luis Henrique Moreira
Saad:16969155897

Assinado de forma digital por Luis
Henrique Moreira Saad:16969155897
Dados: 2025.03.21 16:43:13 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por
ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Dados: 2025.03.21 17:01:46 -04'00'

M^a Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1

Contadora

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

CONTAS	2024			2023
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.715.297,39)	3.190.966,35	1.475.668,96	2.098.863,48
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES			-	-
(+/-) Ganhos ou Perdas com Avaliação Patrimonial			-	-
(+) Realização do Ajuste de Avaliação Patrimonial (AAP)			-	-
(+) Reversão de Reservas	-		-	143.285,27
(-) Dest. Res. Apl. Financeiras - CNC 29 / Estatuto	3.190.966,35	(3.190.966,35)	-	-
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores			-	-
(+) Outros Ajustes			-	-
(=) SALDO A DESTINAR	1.475.668,96	0,00	1.475.668,96	2.242.148,75
(-) Reserva Legal	(147.566,90)		(147.566,90)	(209.886,35)
(-) Reservas Estatutárias	(73.783,45)		(73.783,45)	(104.943,17)
(-) Destinação / Capitalização Resultado Aplicação Financeira	-		-	(1.784.033,96)
(+/-) Compensação de Ato Cooperativo			-	-
(-) Utilização de FATES Exercício anterior	-		-	(143.285,27)
(-) Participação de Funcionários	(387.004,40)		(387.004,40)	-
			-	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	867.314,21	0,00	867.314,21	(0,00)

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

RICARDO
ANTONIO
GONSALES:022746
43970

Assinado de forma digital
por RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2025.03.21
16:34:58 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonçales

Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:52:17 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira

Diretora Financeira

Luis Henrique
Moreira

Saad:16969155897

Assinado de forma digital por
Luis Henrique Moreira
Saad:16969155897
Dados: 2025.03.21 16:43:50
-04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:3322980
5968

Assinado de forma digital
por ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Dados: 2025.03.21
17:02:59 -04'00'

Mla. Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1

Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO							
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9							
DEMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE							
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023							
NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2023	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2024
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	57.840,12	-			-		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Fundo para Recomposição de Investimentos - Unimed N	-	403.976,77					403.976,77
Unicred Cuiabá - Matriz	731.323,37	134.313,00					865.636,37
Unicred Cuiabá-Farmácia	34.519,02	-		(34.519,02)			-
Central Nacional Unimed Coop. Central	119.484,43	-					119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	489.799,40	49.209,02					539.008,42
Sicredi Oeste - Farmácia	17.499,85	20,85		(17.520,70)			-
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	101.272,80	77.862,58					179.135,38
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.551.738,99	665.382,22	-	(52.039,72)	-	-	2.165.081,49
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.912.643,43	293.159,02		-			2.205.802,45
Aparelhos de Ar Condicionado	284.539,93	147.746,63		(21.363,87)			410.922,69
Máquinas e Equipamentos	1.519.126,65	12.460,00		(28.039,88)			1.503.546,77
Equipamentos de Comunicação	23.315,64	-		-			23.315,64
Equipamentos de Urologia	58.393,00	-		-			58.393,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	110.936,20	100.760,80		(17.000,00)			194.697,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	114.791,16	-		-			114.791,16
Impressoras	54.037,16	2.731,73		(2.499,00)			54.269,89
Micro Computadores	921.189,84	68.356,85		(2.701,28)			986.845,41
Servidor - Computador	2.377.850,29	7.441,70		-			2.385.291,99
Terminais e Periféricos	282.079,52	32.562,99		(0,01)			314.642,50
Móveis e Utensílios	955.472,41	254.612,27		(66.207,65)			1.143.877,03
Veículos	687.896,37	292.500,00		(162.779,50)			817.616,87
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	#####	1.212.331,99	-	(300.591,19)	-	-	11.257.072,95
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	-	313.859,02		(20.700,00)	(293.159,02)		-
		-		-			-
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	313.859,02	-	(20.700,00)	(293.159,02)	-	-
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS							
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.200.422,13	-		(1.200.422,13)			-
		-		-			-
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	1.200.422,13	-	-	(1.200.422,13)	-	-	-
DEPRECIAÇÕES BENS N/HOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(666.959,14)				-	(77.613,25)	(744.572,39)
Aparelhos de Ar Condicionado	(127.702,33)				21.524,93	(51.239,75)	(157.417,15)
Aparelhos e Equipamentos	(675.190,03)				28.349,80	(173.124,87)	(819.965,10)
Equipamentos de Comunicação	(12.763,36)				-	(1.604,93)	(14.368,29)
Equipamentos de Urologia	(58.393,00)				-	-	(58.393,00)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(67.104,28)				17.000,00	(7.515,02)	(57.619,30)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(103.128,08)				-	(11.662,88)	(114.790,96)
Impressoras	(40.555,49)				2.552,29	(6.368,68)	(44.371,88)
Micro Computadores	(440.047,90)				2.701,28	(166.321,54)	(603.668,16)
Servidor - Computador	(451.323,19)				-	(437.439,72)	(888.762,91)
Terminais e Periféricos	(240.381,72)				-	(24.906,68)	(265.288,40)
Móveis e Utensílios	(418.449,52)				66.760,68	(143.345,17)	(495.034,01)
Veículos	(604.199,09)				162.779,50	(86.173,01)	(527.592,60)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(70.734,60)				1.200.422,13	(1.129.687,53)	-
SUB-TOTAL DO DEPRECIAÇÕES ACUMULADAS	(3.976.931,73)	-	-	-	1.502.090,61	(2.317.003,03)	(4.791.844,15)
TOTAL DO IMOBILIZADO	7.568.822,55	1.526.191,01	-	(1.521.713,32)	1.208.931,59	(2.317.003,03)	6.465.228,80
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	9.120.561,54	2.191.573,23	-	(1.573.753,04)	1.208.931,59	(2.317.003,03)	8.630.310,29
* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis							
Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970 Dados: 2025.03.21 16:35:52 -04'00'							
Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024							
Luis Henrique Moreira Saad:16969155897 Assinado de forma digital por Luis Henrique Moreira Saad:16969155897 Dados: 2025.03.21 16:45:15 -04'00'							
Dr. Ricardo Antonio Gonçales Diretor Presidente							
Dr. Luis Henrique Moreira Saad Diretor Vice-Presidente							
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789 Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789 Dados: 2025.03.21 16:53:09 -04'00'							
Dr. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira Diretora Financeiro							
ELCIDA HELGA MAIER:33229805968 Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968 Dados: 2025.03.21 17:03:51 -04'00'							
M. Elicida Helga Maier CRC/MT CT 5061/O-1 Contadora							

UNIMED VALE DO SEPOTUBA
Cooperativa de Trabalho Médico**CNPJ – 02.597.394/0001-32 - ANS – 31409-9****Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.**
(Todos os valores expressos em reais)**NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Vale do Sepotuba-Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 117 médicos associados na pessoa física e 62 cooperados pessoa jurídica. No exercício social de 2019 foi implantada uma Unidade de Recursos Próprios que abriga os seguintes serviços. Centro de Infusão Oncológica e consultas de oncologia. Assistência Multidisciplinar. Serviço de Assistência Domiciliar. E UTI Móvel para fazer as remoções de seus beneficiários, da rede nacional de intercâmbio e também de terceiros. No exercício social de 2024 foi implantada a área de atendimento especializado para tratamento de beneficiários denominado Centro Multidisciplinar Unimed – CMU. Na sua área de abrangência tem 151 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arenópolis, Barra do Bugres, Brasnorte, Campo Novo do Parecis, Denise, Nortelândia, Nova Marilândia, Nova Olímpia, Porto Estrela, Sapezal, Santo Afonso, e Tangará da Serra, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Vale do Sepotuba atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.409-9.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

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

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 30.01.2025 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

NOTA 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para 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.

4.2 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.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2024, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento 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 particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos.

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

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Não há registro de créditos com cooperados de longo prazo.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído 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. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Vale do Sepotuba e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.9 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4). Não há registros contábeis nestas operações.

4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de

qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- 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. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA sob nº 894, descrita na nota explicativa nº 18.1

4.11 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 22.

4.12 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social. Nº da Nota explicativa 21.

4.13 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 Cooperativa 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.

4.14 Ativos e Passivos contingentes

- i. Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii. 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;
- iii. Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv. Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.15 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

- i. O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem 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. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.
- ii. As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita

é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo

com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.16 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

4.17 Informações por Segmento

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

4.18 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, 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, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

Nota 05 - DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos Conta Movimento

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 2.100.809,43 (dois milhões, cem mil, oitocentos e nove reais e quarenta e três centavos)

Nota 05 - Disponível			
DISPONIBILIDADES - 121	2024	%	2023
Caixa da Matriz	8.022,80	0,38	12.808,53
Banco do Brasil - Matriz	410.512,67	19,54	145.257,39
Unicred - Matriz	1.147.005,00	54,60	1.609.236,92
Sicredi - Matriz	479.748,20	22,84	388.824,76
Caixa Economica Federal - Matriz	51.772,56	2,46	17.760,95
Unicred - Farmácia	-	-	9.237,61
Caixa Economica Federal - Farmácia	-	-	8.739,70
Bradesco - Matriz	1,00	0,00	1,00
Banco Itaú S/A - Matriz	294,18	0,01	325,22
Santander S/A - Matriz	461,68	0,02	5.783,78
SICOOB - conta 45140-1	-	-	0,28
Unicred-Recursos Próprios	2.991,34	0,14	12.175,29
TOTAIS DE DISPONÍVEIS	2.100.809,43	100,00	2.210.151,43

NOTA 06 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**Aplicações vinculadas à Provisão Técnica:**

A ANS, em sua Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009, determina que as Operadoras de Plano de Saúde garantam financeiramente suas operações, devendo observar os critérios de margem de solvência e patrimônio mínimo ajustado. As operadoras deverão contabilizar provisões técnicas para garantir o pagamento dos Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), conforme determinado na Subseção III da referida Resolução Normativa,

e também os valores das obrigações com o ressarcimento ao SUS. A Unimed possui aplicações vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde no montante de R\$ 35.263.570,04 em 31 de dezembro de 2024. Esta aplicação representa 58,85% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

As aplicações financeiras destinadas para o Fundo Dedicado para a ANS, estão remuneradas com as seguintes variações. Na CEF 96,98% do CDI do ano. No Sicredi a taxa é de 100,10% do CDI no ano. No Bradesco a taxa é de 108,61% do CDI no ano. No BTG Pactual a taxa obtida é de 112,40% do CDI no ano. No Banco Itaú a taxa obtida é de 96,33% do CDI no ano. No banco Santander a taxa obtida é de 108,41% do CDI no ano. Na Unicred

por meio do Banco DAYCOVAL-ANS a taxa auferida é de 110,82% do CDI no ano. E no Banco do Brasil a taxa obtida é de 97,10% do CDI ao ano.

Aplicações de livre movimentação

A Unimed em cumprimento de decisão de Assembleia Geral dos Cooperados mantinha a maior parcela de suas aplicações de recursos de livre movimentação na UNICRED. Em decisão tomada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17.09.2015, foram implementadas as descentralizações das aplicações dos recursos financeiros.

Este processo foi realizado sob a orientação da área Financeira da Unimed Brasil, que apresentou um estudo técnico sobre as Instituições Financeiras que atuam no mercado regional. A Unimed possui aplicações de livre movimentação de R\$ 24.655.570,38 em 31 de dezembro de 2024 está aplicação representa 41,15% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

As aplicações de livre movimentação no Unicred são remuneradas a taxas de 104% do CDI, e no Sicredi à 114% do CDI. No Banco Safra a remuneração auferida de 102% do CDI e no SICOOB a remuneração auferida é de 112% do CDI, porém, ambos foram resgatados e finalizados os investimentos nas instituições em 12/2024. As LT no Unicred a 118% (a de maior taxa) e a 115% (a de menor taxa).

Nota 06 - Aplicações Financeiras			
APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1221 *	2024	%	2023
Caixa Economica Federal - Fundo Dedicado à Saúde	1.143.324,12	3,24	6.282.526,73
Sicredi - Fundo Dedicado da Saúde	7.502.015,73	21,27	6.869.065,91
Santander - Fundo ANS	5.547.763,36	15,73	2.731.541,77
Bradesco - Fundo ANS	3.429.010,16	9,72	3.116.669,69
Banco do Brasil - Fundo ANS	818.539,49	2,32	751.439,45
Itaú S/A - Fundo ANS	1.230.104,14	3,49	1.130.001,65
BTG Pactual S/A - Fundo ANS - C/C 989286	5.422.283,53	15,38	4.884.092,00
Unicred/Daycoval - Fundo ANS	6.977.637,87	19,79	6.320.836,30
BTG Pactual S.A - Fundo ANS - C/C 4284661	3.192.891,64	9,05	
TOTAL DE APLICAÇÕES VINC. P/GARANT. FINANC.*	35.263.570,04	58,85	32.086.173,50
Unicred - Matriz	11.436.950,50	46,39	5.251.056,90
Sicredi - Matriz	7.155.341,51	29,02	4.518.464,50
Unicred - Matriz - 6734-2	6.061.890,30	24,59	5.366.978,11
Banco Safra - Matriz	-	-	2.442.390,23
Sicob conta 45.140-1	-	-	7.353.863,96
Banco Safra - Conta Poupança	945,98	0,00	552,46
Bradesco conta Poupança - Matriz	442,09	0,00	136,81
TOTAL DE APLICAÇÕES DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO 12	24.655.570,38	41,15%	24.933.306,16
TOTAL DE RECURSOS APLICADOS	59.919.140,42	100,00	57.019.479,66

(*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Nota 07 - Créditos de Operações com Assistência a Saúde		
Créditos de Operações com Assistência a Saúde - 123	2024	2023
Contraprestações pecuniárias a receber - 1231	5.659.318,84	5.153.690,93
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 3.343.674,57	- 3.403.077,97
Total de Contraprestação pecuniária (a)	2.315.644,27	1.750.612,96
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis - 1233	8.925.554,71	7.981.087,06
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 741.438,11	- 753.376,32
Total de Participações de Beneficiários a Receber (b)	8.184.116,60	7.227.710,74
Operadoras de Planos de Saúde - 1234	127.492,07	1.352.188,80
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	- 1.861,07
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	127.492,07	1.350.327,73
Total dos créditos a receber	10.627.252,94	10.328.651,43

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis: são valores a receber dos beneficiários a título de coparticipação em determinados procedimentos realizados, conforme previsto nos regulamentos dos planos de saúde, sendo esses valores cobrados mensalmente junto à mensalidade do plano.
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
A vencer:								
Até 30 dias	294.200,40	324.208,48	7.776.861,65	6.970.784,55	10.177,88	81.489,05	284,42	5.473,04
	294.200,40	324.208,48	7.776.861,65	6.970.784,55	10.177,88	81.489,05	284,42	5.473,04
Vencidas:								
Até 30 dias	1.536.534,51	1.126.602,19	335.426,81	205.618,72	117.314,19	1.270.589,50	77.945,76	483.880,33
De 31 a 60 dias	574.011,68	380.125,72	104.045,71	75.834,62	-	-	480,00	-
De 61 a 90 dias	176.676,46	98.889,86	40.316,89	22.151,19	-	-	-	-
De 91 a 120 dias	3.077.895,79	3.223.864,68	668.903,65	706.697,98		110,25	-	-
	5.365.118,44	4.829.482,45	1.148.693,06	1.010.302,51	117.314,19	1.270.699,75	78.425,76	483.880,33
Total	5.659.318,84	5.153.690,93	8.925.554,71	7.981.087,06	127.492,07	1.352.188,80	78.710,18	489.353,37

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 08 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Nota 08 - Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde		
CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 124	2024	2023
Intercâmbio Eventual	74.106,29	467.244,80
Taxa de administração de Intercambio	4.603,89	22.108,57
TOTAIS	78.710,18	489.353,37

O saldo da conta “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente a prestação de serviços a saúde.

Não há títulos vencidos, portanto não provisões para devedores duvidosos reconhecidos sobre estes créditos. Não há provisões efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 126	2024	2023
Saldo negativo de IRPJ a compensar	1.382.247,07	548.247,07
Saldo negativo de CSLL a compensar	350.718,96	
PIS e COFINS a recuperar	8.754,86	311.142,59
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	1.741.720,89	859.389,66

Os valores aqui registrados, referem-se a impostos retidos e que são compensados diretamente com o tributo devido no exercício, e os excedentes serão informados em PERDCOMP e aproveitados após a entrega da ECD e da ECF para liquidar outros tributos no exercício de 2025.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:

No item de Almoxarifado estão sendo controlados os estoques de materiais de expediente utilizados pela Unimed Matriz, na rubrica de outros títulos a receber da Matriz são classificados os valores dos parcelamentos que são concedidos em determinadas negociações financeiras. O Adiantamento para os funcionários sob o título de férias é uma questão legal, porque são férias gozadas em períodos que envolvem dois meses do ano calendário, assim a parcela que envolve o gozo no mês de janeiro do exercício seguinte, caracteriza-se como adiantamento. Adiantamento para Fornecedores ocorre em virtude de aquisições de materiais de alto custo, que são fornecidos para atendimento assistencial, e necessitam ser reconhecido na conta do beneficiário como custo assistencial, e nem sempre o prazo estabelecido pelo fornecedor permite aguardar a conclusão do processo, assim realiza-se o pagamento a título de adiantamento ao fornecedor, e o reconhecimento da despesa ocorre posteriormente. A partir do exercício social de 2023, ocorreu uma reclassificação na contabilização dos valores arrecadados a título de pacotes opcionais que são comercializados pela operadora. Assim sendo esta rubrica foi acrescentada na demonstração do quadro com as informações inerentes a esta operação. Também são considerados as provisões para devedores duvidosos, aplicando-se as regras estabelecidas pela ANS.

Nota 10 - Bens e títulos a Receber		
BENS E TÍTULOS A RECEBER - 127	2024	2023
Estoque de medicamentos do Recursos Próprios	1.762.013,54	700.655,20
Almoxarifado	10.173,58	11.287,34
Cheque em custódia da Matriz	36.322,08	36.322,08
Outros títulos a receber da Matriz	59.812,39	151.970,51
Cartões de crédito a receber - Matriz	2.090.239,46	1.730.094,16
Cartões de crédito a receber - Recursos Próprios	-	-
(-) Provisão para perdas de cheques da Matriz	- 11.267,94	- 11.267,94
(-) Provisão para perdas de Outros títulos a Receber - M	- 55.851,39	- 147.339,51
Adiantamento para funcionários - Férias	54.751,36	30.284,92
Adiantamento para fornecedores	250.015,08	229.514,10
Adiantamento Produção atendimento Intercambio	3.666.001,23	1.995.064,05
Aditivo de pacotes aos beneficiários	81.847,70	71.466,67
(-) Provisão para perdas de pacotes de aditivos	- 50.092,70	- 49.788,92
Total de Bens e Títulos a Receber	7.893.964,39	4.748.262,66

NOTA 11 - DESPESAS ANTECIPADAS:

Esta conta apresenta o saldo de R\$ 852.898,40 (oitocentos e cinquenta e dois mil, oitocentos e noventa e oito reais e quarenta centavos), e é composta pelas despesas já incorridas com apólices de seguros contratadas. Serão reconhecidas no período de vigência de cobertura no caso das apólices de seguros. Além dos seguros já mencionados, existem também os valores aplicados para adaptação do imóvel para atender as atividades do Centro Multidisciplinar Unimed, onde se realizam terapias específicas. Os valores serão reconhecidos durante o período de vigência do Contrato de locação, que é de 10 anos.

Nota 11 - Despesas Antecipadas		
DESPESAS ANTECIPADAS 128	2024	2023
Seguros da Matriz - Prédio, instalações e veículos	18.441,43	18.135,05
Seguros da UTI Móvel/Recursos Próprios	19.524,28	13.115,70
Adaptação das Instalações da CMU	814.932,69	-
Total de valores à apropriar	852.898,40	31.250,75

NOTA 12 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:

No exercício social de 2024 esta conta apresenta saldo de R\$ 113.964,06 (cento e treze mil, novecentos e sessenta e quatro reais e seis centavos), oriundo de adiantamentos realizados para pagamento de seguro de responsabilidade civil do cooperado e alguns débitos que estão sendo cobrados do cooperado relativos ao plano de saúde para hospitais de alto custo.

NOTA 13 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E LONGO PRAZO.

Este grupo de contas é a somatória de vários direitos classificados como realizáveis a longo prazo.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO - 131			2024	2023
Ativo Fiscal Diferido	1313 e 1316	(a)	155.067,82	2.352.663,06
Justiça Federal	1317	(b)	-	736.679,34
Justiça Comum	1317	(b)	-	280.929,96
Depósitos Judiciais - Justiça Comum - 1317		(b)	351.206,22	351.206,22
Fundo da Camara Nacional de Compensação		(c)	1.876.865,18	1.636.343,19
Fundo de Transporte Aeromed		(c)	360.384,10	360.384,10
Outros Créditos a Receber	1318	(d)	46.287,09	-
TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO			2.789.810,41	5.718.205,87

- a) Os valores demonstrados no item (a) são originados de saldos negativos apurados na Escrituração Contábil Fiscal – ECF e que estão sendo aproveitados em liquidações de impostos da Operadora, por meio da elaboração de PERDCOMP.
- b) No exercício social de 2024, os valores que haviam sido depositados em razão de contestações de cobrança de valores pela ANS oriundos de atendimentos realizados a beneficiários de planos da Operadora, foram concluídos os entendimentos legais, e este valor transferido para a ANS. Além destes valores a Unimed está sendo demandada em ações na justiça comum, ainda não concluídas, que exigiram depósitos para garantir o período de discussão no montante de R\$ 351.206,22.
- c) Fundo da Câmara Nacional de Compensação- São aplicações que as singulares da Unimed mantêm junto da Federação das Unimed's de Mato Grosso, como garantia para eventual exigibilidade decorrente de compensação de contas oriundas de processos de atendimento de Intercâmbio Eventual. No exercício social de 2021 foi criado o Fundo de Transporte Aero Med.
- d) Ao final do exercício de 2024, os valores que constavam sob a rubrica de “Títulos e Créditos a Receber” valores que haviam sido contestados pelos beneficiários e demandados por meio de depósitos judiciais.

NOTA 14 - INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Nota 14 - Investimentos		
OUTROS INVESTIMENTOS		
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS - 1328	2024	2023
Federação Unimed de Mato Grosso	57.840,12	57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74	1.432,74
Unicred Cuiabá	865.636,37	731.323,37
Unicred Cuiabá - Farmácia	-	34.519,02
Central Nacional Unimed - Cooperativa Central	119.484,43	119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	539.008,42	489.799,40
Sicredi Oeste - Farmácia	-	17.499,85
Sicoob - Matriz	179.135,38	101.272,80
Fundo para Recomposição de capital Unimed Nacional	137.734,25	
Aporte para aumento de capital Unimed Nacional	266.242,52	
(-) Provisão P/Desvalorização Investimento	- 1.432,74	- 1.432,74
TOTAL DE INVESTIMENTOS	2.165.081,49	1.551.738,99

NOTA 15 - IMOBILIZADO

Quadro Resumo

Contas Contábeis	2024					2023
	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Terrenos		1.043.060,55		-	1.043.060,55	1.043.060,55
Edificações	4%	2.205.802,45	- 744.572,39	-	1.461.230,10	1.245.684,29
Máquinas e Equipamentos	10%	2.305.666,26	- 1.222.553,80		1.083.112,46	1.066.821,50
Equipamentos de Informática	20%	3.741.049,79	- 1.802.091,35		1.938.958,44	2.462.848,51
Móveis e Utensílios	10%	1.143.877,03	- 495.034,01		648.843,02	537.022,89
Veículos	20%	817.616,87	- 527.592,60		290.024,27	83.697,28
Total do Imobilizado		11.257.072,95	(4.791.844,15)	-	6.465.228,84	6.439.135,02

CONTAS CONTÁBEIS	2023	2024			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
Terrenos	1.043.060,55	-	-		1.043.060,55
Edificações	1.245.684,29	293.159,02	-	77.613,25	1.461.230,06
Máquinas e Equipamentos	1.066.821,50	327.842,16	- 66.403,75	245.147,45	1.083.112,46
Equipamentos de Informática	2.462.848,51	116.346,84	- 5.200,29	635.036,62	1.938.958,44
Móveis e Utensílios	537.022,89	321.372,95	- 66.207,65	143.345,17	648.843,02
Veículos	83.697,28	455.279,50	- 162.779,50	86.173,01	290.024,27
Total do Imobilizado	6.439.135,02	1.514.000,47	- 300.591,19	- 1.187.315,50	6.465.228,80

- a) Todas as Contas do Imobilizado foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;

b) Recuperabilidade dos ativos.

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda, não efetuou o laudo técnico quanto a desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NOTA 16 - INTANGIVEL

No Intangível estão classificados os valores aplicados na aquisição de software no montante de R\$ 959.294,86, e será amortizado no prazo de 07 anos.

NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

Eventos a liquidar	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	2.417,44	-
Provisão de Remissão (iii)	419.965,81	635.151,68
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	2.023.202,20	2.017.437,61
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	13.597.773,85	9.392.426,01
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	19.628.421,99	16.151.896,42
Total de Provisões Técnicas	35.671.781,29	28.196.911,72
Curto prazo	35.444.569,21	27.859.807,40
Longo prazo	227.212,08	337.104,32
Total de Provisões Técnicas	35.671.781,29	28.196.911,72

17.1 – Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Em 31 de dezembro de 2024 o valor que se encontrava nesta condição representa o montante de R\$ 2.417,44 (Dois mil, quatrocentos e dezessete reais e quarenta e quatro centavos).

17.2 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 419.965,81 (quatrocentos e dezenove mil, novecentos e sessenta e cinco reais e oitenta e um centavos), sendo a mesma classificada em R\$ 225.742,98 (duzentos e vinte e cinco mil, setecentos e quarenta e dois reais e noventa e oito centavos), no Passivo Circulante, e R\$ 194.222,83 (cento e noventa e quatro mil, duzentos e vinte e dois reais e oitenta e três centavos) no Passivo Não Circulante.

PROVISÃO DE REMISSÃO -	2024	2023
Passivo Circulante	225.742,98	298.047,36
Passivo Não Circulante	194.222,83	337.104,32
Total de Provisão	419.965,81	635.151,68

17.3 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PROVISÃO TÉCNICA DE OPER. DE ASSIST. A SAÚDE - 211	2024	2023
Provisão de eventos a liquidar (i)	13.597.773,85	9.392.426,01
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	2.023.202,20	2.017.437,61
Provisão para eventos ocorridos e não avisados PEONA (iii)	19.628.421,99	16.151.896,42
Total de Provisão	35.249.398,04	27.561.760,04

i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º

de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2024	2023
Prestadores - Médicos Cooperados	4.668.387,45	4.252.458,47
Prestadores - Hospitais	3.848.638,62	1.766.240,36
Prestadores - Clínicas	2.337.260,62	1.818.671,72
Prestadores - Laboratórios	1.225.754,89	997.548,00
Prestadores - Outros	782.754,74	319.464,07
Operadoras de Planos de Saúde	734.977,53	238.043,39
Total de Eventos a liquidar Prestadores	13.597.773,85	9.392.426,01

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2024	2023
Débitos Pendentes (a)	1.221.906,20	1.190.369,89
ABIS x percentual histórico (b)	801.296,00	827.067,72
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.023.202,20	2.017.437,61

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

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.

iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial pela Única – Unimed Brasil, na responsabilidade do atuário senhor Saulo Ribeiro Lacerda devidamente inscrito no MIBA Registro Profissional nº 894 e a,

PEONA SUS: regrada pela RN 574/2023, a PEONA SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora. O fator a ser

considerado no cálculo é apurado pela ANS e aplicado à soma dos últimos 12 meses de contraprestações efetivas com formação de preço pré-estabelecida. Os dados São divulgados pela ANS.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 18.765.790,39 (dezoito milhões, setecentos e sessenta e cinco mil, setecentos e noventa reais e trinta e nove centavos), apurado por cálculo atuarial.

A Unimed em 31 de dezembro de 2024 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 18.765.790,39 (dezoito milhões, setecentos e sessenta e cinco mil, setecentos e noventa reais e trinta e nove centavos), ou seja 100% da Provisão exigida.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 862.631,60 (oitocentos e sessenta e dois mil, seiscentos e trinta e um reais e sessenta centavos), apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações.

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas. Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes:

NOTA 18 Patrimônio líquido ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA é o montante do Patrimônio Líquido ou Social da Operadora, após ajustes por efeitos econômicos, que deve ser maior que o Capital Regulatório em qualquer momento.

Contas utilizadas para ajuste econômico do patrimônio líquido					
Referência plano de contas			Descrição	Ajuste	
PL ou PS	dez/24	25	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	+	R\$ 35.568.035,60
	dez/24	13211	Participações em Operadora de Planos de Assistência A Saúde	-	R\$ 0,00
	dez/24	13214	Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)	-	R\$ 0,00
	dez/24	132219011	Participação em Operadoras	-	R\$ 582.734,06
	dez/24	13221902	Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)	-	R\$ 0,00
	dez/24	131619	Ativo Fiscal Diferido	-	R\$ 0,00
	dez/24	1251	Comissões Diferidas com Operações de Assistência à Saúde	-	R\$ 0,00
	dez/24	1315	Despesas de Comercialização Diferidas	-	R\$ 0,00
	dez/24	128	Despesas Antecipadas	-	R\$ 852.898,40
	dez/24	1341	Ativo Intangível	-	R\$ 959.294,86
Diferença entre ativo e passivo				-	R\$ 0,00

Patrimônio líquido ajustado - 4º Trimestre de 2024	
Total de Ajustes	- R\$ 2.394.927,32
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 33.173.108,28

Capital Regulatório

O Capital Regulatório representa o limite do Patrimônio Líquido da operadora, ajustado por efeitos econômicos, a ser investido e mantidos minimamente pelos cooperados para entrada e manutenção da operadora do mercado de saúde suplementar, conhecidos como Capital Base e Capital Baseado em Riscos.

Destaca-se que deverá ser mantido, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao Capital Regulatório, sendo que eventual insuficiência poderá ensejar a aplicação de medidas administrativas previstas na regulamentação vigente, conforme sua gravidade. Apresenta-se a seguir a análise do PLA frente ao Capital Regulatório:

Item	Valor
Capital Regulatório exigido	R\$ 32.061.469,06
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 33.173.108,28
Suficiência	Suficiente
Diferença em R\$	R\$ 1.111.639,22

Capital base

O Capital Base (CB) é o menor valor a ser mantido pela operadora no Patrimônio Líquido Ajustado, e seu valor se dá pela multiplicação do fator 'K' pelo capital referência de R\$ 11.701.894,34, atualizado anualmente pela ANS. Tal fator depende da sua classificação, segmentação e região de atuação, conforme consta no Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 569/2022, quais sejam:

- **Cooperativa médica:** empresas ou entidades que operam Planos Privados de Assistência à Saúde, excetuando-se aquelas classificadas nas modalidades de Seguradora Especializada em Saúde, Autogestão ou demais modalidades.
- **Segmento secundário principal - SSP:** as que dispõem, em sua rede própria, mais de sessenta por cento do custo assistencial relativo aos gastos em serviços médicos referentes a seus Planos Privados de Assistência à Saúde.

- **Região de comercialização** – 5: em um grupo de municípios, excetuando os definidos na região 4 (municípios de São Paulo, do Rio de Janeiro, de Belo Horizonte, de Porto Alegre ou de Curitiba ou de Brasília) assim, tem-se a seguir a análise de suficiência do patrimônio em relação ao CB encontrado, para o interstício em referência:

Variáveis	Resultados
Modalidade	Cooperativa Médica
Segmento	Segmento secundário principal - SSP
Região de comercialização	5
Fator K	4,76%
Capital de referência	R\$ 11.701.894,34
Capital base	R\$ 557.010,17
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 33.173.108,28
Suficiência	Suficiente

18.1 Capital Baseado em Riscos

Conforme RN nº 569/2022, o Capital Baseado em Riscos é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores pré-determinados por meio do modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde, quais sejam: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional. Os 5 riscos que definem o Capital Baseado em Riscos são:

- **Risco de Subscrição:** medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;
- **Risco de Crédito:** medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;
- **Risco de Mercado:** medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros e preços de imóveis e passivos;
- **Risco Legal:** medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis,

regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios;

• **Risco Operacional:** medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas. Apresenta-se a seguir o valor apurado para cada tipo de risco regulamentado pela ANS, bem como do Capital Baseado em Riscos:

Tipos de riscos	Valor
Capital de Risco de Subscrição (CRS)	R\$ 21.495.077,29
Capital de Risco de Crédito (CRC)	R\$ 3.957.410,37
Capital de Risco Operacional, incluindo o Legal (CRO)	R\$ 7.665.541,24
Capital de Risco de Mercado (CRM)	R\$ 2.174.227,10
Capital Baseado em Riscos - CBR	R\$ 32.061.469,06

NOTA 19 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Recebimentos antecipados de contraprestações de beneficiários. A contabilidade registra variação patrimonial, no caso da receita relacionada a operação de saúde, a operadora deverá registrar qualquer recebimento antecipado em relação a vigência do contrato.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 2131 - 2132	2024	2023
Contraprestações	65.030,02	63.207,48
Totais de Recebimentos antecipados	65.030,02	63.207,48

NOTA 20 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Valores devidos à rede credenciada da Operadora originados de atendimentos realizados a beneficiários em outras operadoras.

DÉBITOS OPER. ASSIST. SAÚDE N/REL.OPERADORA - 213512 e 214	2024	2023
Obrigações Assistenciais	1.225.418,33	1.364.087,39
Totais de Obrigações a cumprir	1.225.418,33	1.364.087,39

NOTA 21 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - 216	2024	2023
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	22.161,74	14.334,95
Imposto Sobre Serviços - ISS	105.932,05	101.290,18
Contribuições Previdenciárias	198.079,23	230.953,60
FGTS à Recolher	68.045,54	61.644,60
COFINS e PIS a Recolher	146.461,41	9.042,79
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	540.679,97	417.266,12
Imposto de Renda Retido na Fonte	449.951,80	350.592,53
ISS retido na Fonte	474.272,62	379.562,36
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido retido na fonte	178.593,20	123.734,29
COFINS retido na fonte	519.723,99	355.000,84
PIS retido na fonte	116.259,71	80.569,74
Contribuições Previdenciárias retidas na fonte	42.027,08	40.369,20
Total de Tributos e Contribuições Retidos a recolher	1.780.828,40	1.329.828,96
Total de Tributos devidos e Retidos à Recolher	2.321.508,37	1.747.095,08

Neste quadro observam-se as obrigações fiscais de responsabilidade da Operadora em 31 de dezembro de 2024, sendo que na parte superior são as originadas da própria atividade operacional da operadora, e na parte inferior as obrigações assumidas em virtude da substituição tributária que a Unimed está inserida legalmente.

NOTA 22 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtido junto da Unicred, e foi contraído para atender a necessidade de aporte de recursos nas contas vinculadas para garantia financeira e lastro de acordo com a legislação vigente. A operação contratada sob nº 2021011323 está indexada com juros de 0,30% ao mês mais a variação do CDI no período, o valor liberado da operação foi de R\$ 10.000.000,00 e o prazo para liquidação é de 36 meses com vencimento final em 23.12.2024 as amortizações tiveram início em 23.01.2022. Esta operação foi liquidada no exercício social de 2024. A operação contratada sob nº 2023010483 está indexada com juros de 0,25% ao mês mais a variação do CDI no período. O valor liberado da operação foi de R\$ 4.000.000,00 e o prazo para liquidação é de 80 meses com vencimento final em 10.12.2029 as amortizações tiveram início em 10.05.2023. As parcelas vincendas no exercício de 2025 foram reclassificados para o passivo circulante.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - 217 e 237	2024	2023
Parcelas a vencer até 31.12.2025	602.288,70	4.772.293,58
Parcelas a vencer após 31.12.2025	2.409.154,88	3.011.443,52
Total de obrigações por financiamento	3.011.443,58	7.783.737,10

NOTA 23 - DÉBITOS DIVERSOS

Quadro Resumo

DÉBITOS DIVERSOS - 218	2024	2023
Salários a pagar	422.097,24	343.333,50
Férias a pagar	1.020.119,61	928.151,30
Fornecedores	3.044.835,86	2.241.335,08
Depósitos de Beneficiários	36.840,59	137.150,84
Participações nos Resultados	387.004,40	-
Outros	6.007.515,02	6.042.521,46
Total de débitos diversos	10.918.412,72	9.692.492,18

Neste grupo de contas observam-se as obrigações que a Operadora mantém com funcionários e Fornecedores de materiais e medicamentos para a unidade de recursos próprios, Obrigações com clientes da própria Unimed por pagamentos recebidos antecipadamente.

NOTA 24 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS:

Nesta conta estão classificados os valores devidos aos cooperados, oriundos de pedidos de demissão e valores constituídos como créditos a serem repassados aos cooperados no montante de R\$ 978.737,21 (novecentos e setenta e oito mil, setecentos e trinta e sete reais e vinte e um centavos).

NOTA 25- PROVISÕES JUDICIAIS**Contencioso Jurídico**

Em conformidade com o Pronunciamento Contábil CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, a cooperativa adota os seguintes critérios de tratamento contábil para provisões e passivos contingentes:

Classifica-se como passivo de perda provável toda condenação judicial com efeito econômico-pecuniário, imposta à cooperativa, cujo valor esteja líquido ou seja mensurável. Esses valores são reconhecidos no passivo, com o respectivo impacto no resultado do exercício, porquanto exista uma expectativa objetiva e razoável de que a cooperativa terá de liquidar essa obrigação.

Classifica-se como passivo de perda possível todo valor requerido pela parte contrário que o juízo não tenha definido — seja porque o mérito do pedido ainda não foi analisado, seja porque foi julgado improcedente em decisão judicial não transitada em julgado. Tais valores não são reconhecidos como passivos, pois não atendem ao critério de probabilidade de saída de recursos adotado: a existência de uma sentença judicial condenatória desfavorável.

O valor provisionado inclui 100% do passivo classificado como de perda provável acrescido de um percentual de até 30% dos passivos classificados como de perda possível, em observância ao princípio da prudência, por entender ser essa uma estratégia relevante para mitigar riscos operacionais e financeiros.

A Cooperativa mantém avaliação contínua desses passivos, o que inclui o acréscimo de juros de mora e de correção monetária desde a propositura da demanda ao valor estimado de todos os passivos, além de revisar periodicamente a classificação com base no andamento processual de cada demanda judicial.

A Cooperativa é autora em ações, bem como é ré em lides judiciais de natureza civil e vem constituindo mensalmente provisões em valores suficientes, de acordo com a avaliação da administração e da assessoria jurídica, em face dessas contingências. O valor atribuído a causa, é resultado do proveito que a parte autora deseja obter.

São caracterizados em situações nas quais, como resultado de eventos passados, pode haver uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos futuros na liquidação de: (a) obrigação presente; ou (b) obrigação possível cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. Assim sendo, em cumprimento da Resolução CFC 1180/09 que aprovou a NBC TG 25 (R-1) no quadro abaixo, as informações a respeito do exercício de 2024. Na análise realizada pelo Departamento Jurídico da Operadora, houve reclassificação de condições de prováveis ou possíveis exigibilidades de acordo com NBC.

Esferas das demandas/Situação Provável	2024	2023
Cíveis - Justiça Comum	5.025.542,45	3.922.368,94
Total	5.025.542,45	3.922.368,94

NOTA 26 - OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO:

A Unimed tem adotado ao longo de sua história, trabalhar com muita segurança e cautela, diante disso tem feito algumas provisões de segurança para eventuais riscos assistenciais de alto custo, intercambio, SUS e outras contingências.

Neste grupo de contas encontram-se também classificados os valores referentes os ressarcimentos que a Unimed recebeu para a cobertura do Plano de Extensão Assistencial (PEA).

DÉBITOS DIVERSOS - 238	2024	2023
Depósitos de Terceiros	247.040,98	286.331,65
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	707.914,97	2.606.435,68
Total de obrigações diversas	954.955,95	2.892.767,33

NOTA 27 - CAPITAL SOCIAL

O capital social está composto pela participação de 117 associados pessoas físicas e 62 cooperados jurídicos. O montante de capital social subscrito de R\$ 29.733.895,77 representado por 29.733.895 quotas partes, a R\$ 1,00 cada. O valor realizado é de R\$ 29.733.895,77.

NOTA 28 - NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social. Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, 5% (cinco

por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) OUTRAS RESERVAS DE SOBRAS

Ao final do exercício de 2021 a UNIMED realizou um estudo de recuperação de créditos tributários no montante de R\$ 2.830.462,14. Este valor foi levado para a conta de resultado, oferecido a tributação na proporcionalidade dos atos, e trazido para uma reserva de sobras com o intuito de fortalecer o patrimônio líquido frente as exigências da margem de solvência.

NOTA 29 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal não efetuou remuneração de juros ao capital no exercício de 2024.

NOTA 30 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS**Resultado do exercício**

a) Origem das receitas

As receitas são originadas por várias modalidades de Contratos de Serviços de Assistência médico-hospitalar: Plano Familiar, Planos Individuais/Coletivos e Intercâmbios, por Fornecimento de Medicamentos e Serviços de Remoções em UTI Móvel.

Nos contratos de valor pré-determinados as receitas são reconhecidas mediante a emissão das faturas mensais. Os custos correspondentes são reconhecidos quando incorridos. Nos serviços prestados, as receitas são reconhecidas quando da efetiva utilização dos serviços e da geração dos custos correspondentes.

b) – Da proporcionalidade dos atos

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

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

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

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo;

As receitas de remoções são reconhecidas quando da prestação de serviço de remoção terrestre em UTI Móvel à terceiros não usuários.

Os resultados obtidos com as operações realizadas com não associados são levados à conta de Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, de acordo com o art. 87 da Lei nº 5764/71.

Conforme o determinado pelos artigos 28, incisos I e II e 87 da Lei 5.764/71 e artigos 58 a 64 do capítulo X do estatuto social, que tratam das destinações compulsórias, as sobras estão demonstradas da seguinte maneira:

Do resultado econômico apurado, os valores auferidos das remunerações dos valores aplicados no mercado financeiro, já deduzidos os valores que foram apurados de tributos de IRPJ e CSLL, na apuração dos resultados com atos não cooperativos, deste valor, o montante de R\$ 1.475.668,96 (um milhão, quatrocentos e setenta e cinco mil, seiscentos e sessenta e oito reais e noventa e seis centavos) foi tratado como valores a disposição para os cooperados de acordo com o que está previsto na resolução 29 do CNC.

Descrição	2024	2023
Resultado do Ato Cooperativo	- 1.715.297,39	- 2.401.795,20
Resultado do Ato Não Cooperativo	5.197.150,58	6.782.816,19
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	3.481.853,19	4.381.020,99
(-) Provisão de IR	- 1.468.782,52	- 1.671.704,05
(-) Provisão de CSLL	- 537.401,71	- 610.453,46
RESULTADO DEPOIS DA PROVISÃO DE IMPOSTOS	1.475.668,96	2.098.863,48
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	- 608.354,74	- 2.098.863,48
(-) Reserva legal 10%	- 147.566,90	- 209.886,35
(-) Fates 5%	- 73.783,45	- 104.943,17
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras	-	- 1.784.033,96
(-) Reserva para Margem de Solvencia	-	-
(-) Participações dos Funcionários	- 387.004,40	
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	867.314,21	-

NOTA 31 - Partes Relacionadas

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. O Conselho Fiscal é constituído por 06 membros, sendo três efetivos e três suplentes. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos. Os membros do Conselho Fiscal são renovados em 2/3 a cada ano.

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Prestação de Serviço (Produção)	-	32.865.844,41
Operações de Vendas	315.672,42	-
Saldo Conta Capital	5.987.063,64	15.000,00
Saldo Contas a Receber	-	-
Saldo Contas a Pagar	-	3.053.916,33

NOTA 32 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS**a) Avaliação de Instrumentos Financeiros**

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

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

Em 31 de dezembro de 2024, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

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

b2) Risco de liquidez

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

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e

pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros;

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

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

b4) Risco operacional;

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

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

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

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

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

- padrões éticos e comerciais

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

NOTA 33 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, até a data da visita e trabalho realizado pela Auditoria Externa em 21.02.2025, a respeito das peças contábeis sobre o encerramento do exercício social de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 34- COBERTURA DE SEGUROS

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

NOTA 35 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, conforme IN 36 DIOPE, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO		
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2.024	2.023
Resultado Líquido	1.475.668,96	2.098.863,48
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	1.111.536,91	848.002,52
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+/-) Resultado - Recursos Próprios - Ociosidade	-	-
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	930.299,09	203.590,15
(+) Provisões Técnicas	3.295.144,81	6.566.354,57
(+/-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimonial)	170.440,00	89.837,23
(+) Juros de Aplicações Financeiras	- 6.784.174,92	- 7.328.876,51
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	- 613.342,50	- 251.539,52
Saldo Ajustado	- 414.427,65	2.226.231,92
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	2.899.523,95	3.059.580,98
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	298.601,51	- 218.904,85
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas	565.031,31	122.082,03
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	- 850.634,80	- 555.120,53
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	3.145.701,73	276.571,24
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	821.647,65	9.977,42
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	- 6.445,59	257.056,17
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores e Bens	- 1.195.429,43	1.061.370,23
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	2.027.660,28	- 5.264.010,89
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência	- 270.557,22	350.834,78
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.S	133.710,70	- 599.681,93
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	574.413,29	- 1.938.267,37
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	492.322,49	- 603.367,89
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	1.225.920,54	4.065.326,40
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado	- 3.040.984,89	1.380.782,01
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.406.053,87	3.630.459,72

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2024

RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Dados: 2025.03.21 16:36:38 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonsales

Diretor Presidente

Luis Henrique Moreira Saad:16969155897
Assinado de forma digital por Luis Henrique Moreira Saad:16969155897
Dados: 2025.03.21 16:45:54 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2025.03.21 16:54:12 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira

Diretora Secretário

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2025.03.21 17:04:45 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/0-1
Contadora

Balanço Social da Unimed

1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED VALE DO SEPOTUBA			CNPJ:	02.597.394/0001-32	Federação/Confed.:	511	Ramo de atividade:	Saúde
Data de fundação:	08/11/1997	Tempo de existência:	27 anos	Atuação da cooperativa:	OPERADORA		Tipo de Unimed:		SINGULAR
Responsável preenchimento formulário :		Elcida Helga Maier	Telefone para contato:	(65) 99987-1732	Diretor:	Ricardo Antonio Gonsales		Telefone para contato:	(65) 99907-7678
Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:									
Quantidade Hospital:		0							
Quantidade Farmácia:		0							
Quantidade Pronto atendimento:		0							
Quantidade Laboratório:		0							
Quantidade Posto de Coleta:		0							
Quantidade Centro de diagnóstico:		0							
Quantidade Ótica:		0							
Outros (Descrever e informar quantidade):		4							
Total de Beneficiários:		48.993							
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?		Não							

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	117	62	137	316	123	64	123	310
2.2 - N° de admissões durante o período	0	0	48	48	0	9	46	55
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	6	2	34	42	7	2	44	53
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			3,05	3,05			3,00	3,00
2.5 - N° de estagiários no período			0	0			0	0
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			0	0			0	0
2.6 - N° de Aprendizizes			4	4			5	5
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			69	69			94	94
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	80		26	106	83		22	105
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	37		111	148	40		101	141
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	115		129	244	121		118	239
2.12 - N° de preto(a)s que trabalham na Unimed	2		8	10	2		5	7
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - N° de pardo(a)s que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024					2023				
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ		Empregado(a)s / Outros	N ° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total	
2.15 - N° de amarelo(a)s que trabalham na Unimed	0			0	0	0		0	0	
2.16 - N° de pessoas que trabalham na Unimed - cor/raça não informada	0			0	0	0		0	0	
2.17 - N° de pessoas com deficiência que trabalham na Unimed	2			3	5	2		2	4	
2.18 - N° total de membros do Conselho de Administração	9	0			9	9	0		9	
2.18.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	2	0			2	2	0		2	
2.18.2 - N° total de homens no Conselho de Administração	7	0			7	7	0		7	
2.18.3 - N° total de brancos no Conselho de Administração	9	0			9	9	0		9	
2.18.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s no Conselho de Administração	0	0			0	0	0		0	
2.18.5 - N° total de membros no Conselho de Administração - cor/raça não informada	0	0			0	0	0		0	
2.19 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0			6	6	0		6	
2.19.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	1	0			1	2	0		2	
2.19.2 - N° total de homens no Conselho Fiscal	5	0			5	4	0		4	
2.19.3 - N° total de branco(a)s no Conselho Fiscal	5	0			5	5	0		5	
2.19.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s no Conselho Fiscal	1	0			1	1	0		1	
2.19.5 - N°total de membros no Conselho Fiscal – cor/raça não informada	0	0			0	0	0		0	

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.20 - N° total de membros da Diretoria Executiva	3	0		3	3	0		3
2.20.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	1	0		1	1	0		1
2.20.2 - N° total de homens na Diretoria Executiva	2	0		2	2	0		2
2.20.3 - N° total de branco(a)s na Diretoria Executiva	3	0		3	3	0		3
2.20.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s na Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.20.5 - N°total de membros na Diretoria Executiva – cor/raça não informada	0	0		0	0	0		0
2.21 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	2	0		2	2	0		2
2.22 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	1	0		1	1	0		1
2.23 - N° de branco(a)s em função administrativas e/ou na diretoria	3	0		3	3	0		3
2.24 - N° de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.25 - N° de pessoas em funções administrativas e/ou diretoria – cor/raça não informada	0	0		0	0	0		0
2.26 - Faixa etária dos colaboradores			137	137			123	123
2.26.1 - Até 18 anos			8	8			6	6
2.26.2 - De 19 a 24 anos			29	29			19	19
2.26.3 - De 25 a 29 anos			69	69			64	64

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.26.4 - De 30 a 45 anos			29	29			32	32
2.26.5 - De 46 a 59 anos			2	2			2	2
2.26.6 - A partir de 60 anos			0	0			0	0
2.27 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			137	137			123	123
2.27.1 - Gestão			19	19			17	17
2.27.2 - Técnico			35	35			30	30
2.27.3 - Operacional			83	83			76	76
2.27.4 - Apoio			0	0			0	0
2.28 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			5.460,00	5.460,00			5.200,00	5.200,00
2.28.1- Remuneração média Gestão			10.290,00	10.290,00			9.800,00	9.800,00
2.28.1.1 - Remuneração média de Homens			13.650,00	13.650,00			13.000,00	13.000,00
2.28.1.2 - Remuneração média de Mulheres			9.765,00	9.765,00			9.300,00	9.300,00
2.28.2 - Remuneração média Técnico			4.305,00	4.305,00			4.100,00	4.100,00
2.28.2.1 - Remuneração média de Homens			4.252,50	4.252,50			4.050,00	4.050,00
2.28.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.990,00	3.990,00			3.800,00	3.800,00

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N ° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.28.3 - Remuneração média Operacional			2.205,00	2.205,00			2.100,00	2.100,00
2.28.3.1 - Remuneração média de Homens			2.152,50	2.152,50			2.050,00	2.050,00
2.28.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.205,00	2.205,00			2.100,00	2.100,00
2.28.4 - Remuneração média Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28.4.1 - Remuneração média de Homens			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28.4.2 - Remuneração média de Mulheres			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por cor/raça			3.675,00	3.675,00			3.500,00	3.500,00
2.29.1 - Remuneração média dos branco(a)s			5.040,00	5.040,00			4.800,00	4.800,00
2.29.1.1 - Gestão			9.555,00	9.555,00			9.100,00	9.100,00
2.29.1.2 - Técnico			3.780,00	3.780,00			3.600,00	3.600,00
2.29.1.3 - Operacional			2.205,00	2.205,00			2.100,00	2.100,00
2.29.1.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.2 - Remuneração média dos preto(a)s			2.100,00	2.100,00			2.000,00	2.000,00
2.29.2.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.2.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N ° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.29.2.3 - Operacional			1.995,00	1.995,00			1.900,00	1.900,00
2.29.2.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.4 - Remuneração média dos pardo(a)s			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.4.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.4.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.4.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.4.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.5 - Remuneração média dos amarelo(a)s			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.5.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.5.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N ° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.29.5.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.5.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6 - Remuneração média - cor/raça não informada			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.29.6.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.30 - % de branco(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.31 - % de preto(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.32 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.33 - % de pardo(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.34 - % de amarelo(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.35 - % de pessoas na trajetória de gestão (chefias) - cor/raça não informada			0,00	0,00			0,00	0,00
2.36 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			6,00	6,00
2.37 - % de homens na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N ° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.38 - N° de colaboradores por Escolaridade			137	137			123	123
2.38.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.38.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.38.3 - Ensino fundamental completo			0	0			0	0
2.38.4 - Ensino médio completo			16	16			14	14
2.38.5 - Ensino técnico completo			20	20			14	14
2.38.6 - Ensino superior completo			51	51			55	55
2.38.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			50	50			40	40
2.38.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			0	0			0	0
2.38.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.39 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			9	9			8	8
2.39.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.39.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.39.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			9	9			8	8
2.40 - N° total de acidentes de trabalho			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N ° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	Nº Total
2.40.1 - N° de acidente de trajeto			0	0			0	0
2.40.2 - N° de acidentes na atividade fim			0	0			0	0
2.41 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	☐	Não			☐	Não		
	☐	Organização de comissões			☐	Organização de comissões		
	☐	Sim, fornecendo equipamento			☐	Sim, fornecendo equipamento		
	☒	Sim, realizando campanhas e capacitações			☒	Sim, realizando campanhas e capacitações		
	☐	Sim, programas de medicina preventiva			☐	Sim, programas de medicina preventiva		
	☐	Outras:			☐	Outras:		

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2024			2023		
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	158.054,90			132.400,40		
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	9,01			11,67		
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	28.383,00			36.108,55		
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	1.770,00			1.500,00		
3.7 - Destino das sobras	☐	Aumento de capital		☒	Aumento de capital	
	☒	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios		☐	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☐	Fundos		☐	Fundos	
	☐	Não foram distribuídos sobras no período		☐	Não foram distribuídos sobras no período	
3.8 - Fundos existentes	☒	Fundo para educação(RATES/FATES)		☒	Fundo para educação(RATES/FATES)	
	☒	Reserva legal		☒	Reserva legal	
	☐	Outros:		☒	Outros: reserva de sobras	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período		92,00		80,00	
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios
	☒	Destino das sobras ou perdas		☒	Destino das sobras ou perdas
	☐	Investimentos		☐	Investimentos
	☐	Liquidação		☐	Liquidação
	☐	Novos produtos/serviços		☐	Novos produtos/serviços
	☐	Pagamento de credores		☐	Pagamento de credores
	☒	Reforma Estatuto		☒	Reforma Estatuto
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2024			2023		
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	☐	Comitê Educativo		☐	Comitê educativo	
	☐	Comitê de auditoria e riscos		☐	Comitê de auditoria e riscos	
	☒	Conselho técnico		☐	Conselho técnico	
	☐	Medicina preventiva		☐	Medicina preventiva	
	☐	Conselho de especialidades		☒	Conselho de especialidades	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	☐	1/3		☐	1/3	
	☐	2/3		☐	2/3	
	☒	Sem renovação		☒	Sem renovação	
	☐	Total		☐	Total	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	☒	Conhecimento sobre cooperativismo		☒	Conhecimento sobre cooperativismo
	☐	Critério Técnico		☐	Critério Técnico
	☐	Experiência - prática		☐	Experiência - prática
	☒	Reside na área de atuação		☒	Reside na área de atuação
	☒	Demanda por especialidade		☒	Demanda por especialidade
	☐			☐	
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo		☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo
	☒	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras		☒	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras
	☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado		☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo		☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	☒	Central Nacional UNIMED/Federação		☒	Central Nacional UNIMED/Federação
	☐	Confederação UNIMED		☐	Confederação UNIMED
	☐	Fundação UNIMED		☐	Fundação UNIMED
	☐	Instituto UNIMED		☐	Instituto UNIMED
	☐	Outro:		☐	Outro:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	☐	Não		☐	Não
	☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos		☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	☐	Sim, oferecendo assessoria		☐	Sim, oferecendo assessoria
	☒	Contratando serviços e parcerias		☒	Contratando serviços e parcerias
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.16 - Principal fonte de crédito	○	Bancos / Financeiras		○	Bancos / Financeiras
	○	BNDES		○	BNDES
	●	Cooperados / Cooperativas (sócios)		●	Cooperados / Cooperativas (sócios)
	○	Fornecedores diversos		○	Fornecedores diversos
	○	Governo		○	Governo
	○	Intercâmbio		○	Intercâmbio
	○	Unicred		○	Unicred
	○	Outras cooperativas de crédito		○	Outras cooperativas de crédito
	○	Rede credenciada		○	Rede credenciada
	○	Outros:		○	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	☐	Não ocorre		☐	Não ocorre
	☐	Sim, por meio da aprovação em assembléia		☐	Sim, por meio da aprovação em assembléia
	☒	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)		☒	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)
	☒	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho		☒	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	☐	Não		☐	Não
	☒	Sim, periodicamente com data definida		☒	Sim, periodicamente com data definida
	☐	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução		☐	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	☐	Sim		☐	Sim
	☒	Não		☒	Não
	☐	Não, mas pretende implantar em 20__		☐	Não, mas pretende implantar em 20__

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2024		2023	
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	☒	Não		☒	Não
	☐	Sim, em 20__		☐	Sim, em 20__
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	☒	Crédito		☒	Crédito
	☒	Financeiro		☒	Financeiro
	☒	Estratégico		☒	Estratégico
	☐	Cambial		☐	Cambial
	☒	Fiscal		☒	Fiscal
	☒	Trabalhista		☒	Trabalhista
	☒	Reputacional		☒	Reputacional
	☐	Comunitário		☐	Comunitário
	☒	Operacional		☒	Operacional
	☒	Ambiental		☒	Ambiental

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2024			2023		
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☒	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
	☐	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☐	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, Quais: Ouvidoria e Caixa de sugestões		☒	Sim, Quais: Ouvidoria e Caixa de Sugestões	
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0			0		

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2024	2023
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	245508140.12	208895067.50
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	59.175.691,89	53.041.946,24
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	6.784.174,92	7.328.876,51
4.4 - Total das dívidas	44.028.445,32	56.149.081,94
4.5 - Patrimônio da Unimed	95.707.876,27	91.605.147,69
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	6950734.34	5578426.45
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	45182780.89	52052664.13
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	867314.21	0.00
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	60.000,00	60.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	9.130.961,92	9.275.185,15
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	418.623,20	473.521,54
4.11.2 -- Empregados	7.029.325,34	7.064.323,84
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	51.530,00	53.768,06

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2024			2023		
4.11.4 -- Estagiários	0,00			0,00		
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	1.631.483,38			1.683.571,71		
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00			0,00		
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	433.307,58			650.726,91		
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	3.261.921,21			2.538.176,27		
4.14 - Fundos	221350.35			314829.52		
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimed	58.211.221,83			53.741.280,92		
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	15.728.752,07			18.833.182,56		
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	☐	Não disponibiliza		☐	Não disponibiliza	
	☐	No website da unimed		☒	No website da unimed	
	☐	Publicado no jornal da área de atuação		☐	Publicado no jornal da área de atuação	
	☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	
	☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	2.766,76	0,00	942.671,41	945.438,17	3.013,10	0,00	867.773,08	870.786,18
5.2 - Investimentos em eventos	72.325,06	0,00	0,00	72.325,06	36.851,25	0,00	0,00	36.851,25
5.3 - Investimentos em saúde	523.009,93	0,00	514.596,20	1.037.606,13	483.005,13	0,00	480.979,16	963.984,29
5.4 - Investimentos em transporte	101.568,64	0,00	71.962,76	173.531,40	46.327,81	0,00	35.537,90	81.865,71
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	14.693,43	14.693,43	0,00	0,00	35.738,66	35.738,66
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.1 -- Aportes próprios			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			0	0			0	0
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	183.895,48	0,00	117.371,15	301.266,63	143.285,27	0,00	70.858,05	214.143,32
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	117	0	137	254	121	0	123	244
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	23,00	0,00	8,00	31,00	20,00	0,00	8,30	28,30

Balanço Social da Unimed

[illegible]

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2024				2023			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
Total de beneficiados	324	0	411	735	330	0	369	699
Total dos investimentos internos	2.237.521,22	0,00	1.753.894,89	3.991.416,11	2.924.228,57	0,00	1.581.816,25	4.506.044,82
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			0	0			0	0
5.19.1 -- Julgados procedentes			0	0			0	0
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0			0	0
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2024	2023
6.1 - Investimento em eventos	0,00	0,00
6.1.1 -- nº de público alvo	0	0
6.1.2 -- nº de eventos	0	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	0,00	66.019,01
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	0,00	0,00
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	0,00
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	0
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2024	2023
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	0,00	0,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	0	0
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2024	2023
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	0	0
Total entidades beneficiadas	0	0
Total dos investimentos sociais externos	0,00	66.019,01

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações		2024		2023	
7.1 - A previdência privada contempla	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Não possui		☐	Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	☐	Direção		☐	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☐	Empregados		☐	Empregados
	☐	Neste período não houve distribuição		☒	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Gerência		☒	Gerência
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações		2024		2023	
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Gerência		☒	Gerência
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve		☒	Não se envolve
	☐	Incentiva e segue a OIT		☐	Incentiva e segue a OIT
	☐	Segue as normas da OIT		☐	Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não são considerados		☐	Não são considerados
	☒	São exigidos		☒	São exigidos
	☐	São sugeridos		☐	São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve		☒	Não se envolve
	☐	Organiza e incentiva		☐	Organiza e incentiva
	☐	Apoia		☐	Apoia

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2024	2023
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	12.817	8.943
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	496	436
7.8.2 - Na ANS	38	35
7.8.3 - No Procon	19	5
7.8.4 - No Judiciário	68	80
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	12.184	8.383
7.8.6 - No site Reclame Aqui	12	4
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	12.817	8.943
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	496	436
7.9.2 - Na ANS	38	35
7.9.3 - No Procon	19	5
7.9.4 - No Judiciário	68	80
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	12.184	8.383
7.9.6 - No site Reclame Aqui	12	4

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2024		2023	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	762.150,51		445.407,84	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	47.770.482,45		42.867.998,44	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	24,55		0,00	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	8.123.839,75		0,00	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	66303385.98		69807933.85	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 -- Governos	6950734.34	10,48	5578426.45	7,99
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	45861194.03	69,17	52671609.21	75,45
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	10771325.22	16,25	9171083.34	13,14
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	1631467.83	2,46	2005966.32	2,87
7.13.5 -- Sociedade	0.00	0	66019.01	0,09
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	0.00	0	0.00	0
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	221350.35	0,33	314829.52	0,45
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	867314.21	1,31	0.00	0

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2024			2023		
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00			0,00		
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	0,00			0,00		
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00			0,00		
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00			0,00		
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00			0,00		
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00			0,00		
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	☒	Não		☒	Não	
	☐	Sim		☐	Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	0,00			0,00		
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	0,00			0,00		
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	0,00			0,00		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2024			2023		
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	0,00			0,00		
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	14.520,00			15.928,69		
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	204,08			155,00		
8.5.1 - Fontes de retirada de água	☒	Concessionária pública		☒	Concessionária pública	
	☐	Poços artesianos		☐	Poços artesianos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	391,62			0,00		
8.6.1 -- Papel(Kg)	289,12			0,00		
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	102,50			0,00		
8.7 - Resíduos Segregados	667,65			565,00		
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	667,65			565,00		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2024			2023		
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,00			0,00		
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00			0,00		
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00			0,00		
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	☒	Empresa terceirizada		☒	Empresa terceirizada	
	☐	Organismo governamental		☐	Organismo governamental	
	☐	Recicladora		☐	Recicladora	
	☐	Empresas de adubos		☐	Empresas de adubos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2024	2023
(A) Geração de Riqueza		
a) Ingressos e receitas	245.508.140,12	208.895.067,50
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	237.351.663,24	199.946.498,30
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	7.226.177,79	5.784.656,80
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	930.299,09	3.163.912,40
b) Variação das provisões técnicas	264.238,78	2.074.295,93
b.1) Provisão de remissão	264.238,78	197.933,92
b.2) Outras	0,00	1.876.362,01
c) Receita líquida operacional	245.243.901,34	206.820.771,57
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	179.295.159,77	139.767.372,85
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	160.611.274,21	123.215.160,81
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	3.476.525,57	2.288.979,83
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	15.207.359,99	14.263.232,21
e) Insumos adquiridos de terceiros	7.321.968,72	5.799.717,30
e.1) Despesas de comercialização	425.602,20	233.973,65

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2024	2023
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e.3) Despesas com serviços de terceiros	1.631.483,38	1.627.949,12
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	4.529.756,85	3.446.146,41
e.5) Despesas Financeiras	650.417,95	433.258,14
e.6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	84.708,34	58.389,98
f) Valor adicionado bruto	58.626.772,85	61.253.681,42
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	1.111.536,91	848.002,52
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	57.515.235,94	60.405.678,90
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	8.788.150,04	9.402.254,95
i.1) Receitas financeiras	8.176.041,53	8.453.091,34
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i.3) Outras	612.108,51	949.163,61
(I) Valor adicionado total a distribuir	66.303.385,98	69.807.933,85

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2024	2023
(B) Distribuição de Riqueza		
a) Remuneração do trabalho	56.632.519,25	61.842.692,55
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	45.861.194,03	52.671.609,21
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	45.182.780,89	52.052.664,13
a.1.2) Benefícios	678.413,14	618.945,08
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	10.771.325,22	9.171.083,34
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	7.443.290,43	6.804.993,18
a.2.2) Benefícios	2.116.844,11	1.820.105,88
a.2.3) F.G.T.S	824.186,28	545.984,28
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	387.004,40	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	6.950.734,34	5.578.426,45
b.1) Federais	3.612.742,97	3.402.254,80
b.1.1) Previdência Social	2.046.423,19	1.798.596,29

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2024	2023
b.2) Estaduais	12.521,44	17.333,97
b.3) Municipais	1.279.046,74	360.241,39
c) Contribuição para Sociedade	0,00	66.019,01
d) Remuneração de capitais de terceiros	1.631.467,83	2.005.966,32
d.1) Juros	768.504,79	1.373.278,53
d.2) Aluguéis	862.963,04	632.687,79
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	1.088.664,56	314.829,52
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e.2) Constituição de reservas e fundos	221.350,35	314.829,52
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	867.314,21	0,00
(II) Total distribuído	66.303.385,98	69.807.933,85

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s / Sócios)

2.2. A Operadora tem politicas de testes seletivos para admissão de novos cooperados

2.3. O pedido de demião foi menor comparado ao ano anterior

2.9. Dos que pediram demissão, foram 03 homens e tres mulheres.

2.10. conforme admissão e demissão da Cooperativa

2.11. Como seis cooperados se desligaram, o numero que ficou ativo diminuiu

2.12. Manteve-se o mesmo numero

2.13. Não se aplica para a Operadora

2.14. Não se aplica para a Operadora

2.15. Não se aplica para a Operadora

2.16. Não se aplica para a Operadora

2.17. Manteve-se inalterado

2.18.1. Manteve-se inalterado

2.18.2. Manteve-se inalterado

2.18.3. Manteve-se inalterado

2.18.4. Não se aplica para a Operadora

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 2.19.1. Na eleição para o Conselho em 23024 apenas uma mulher foi eleita
- 2.19.2. Como para esta gestão se elegeu apenas uma mulher, aumentou o numero de homens
- 2.19.3. Manteve o numero de brancos
- 2.19.4. Manteve-se inalterado
- 2.19.5. Não se aplica para a Operadora
- 2.20.1. Manteve-se inalterado
- 2.20.2. Manteve-se inalterado
- 2.20.3. Manteve-se inalterado
- 2.20.4. Não se aplica para a Operadora
- 2.20.5. Não se aplica para a Operadora
- 2.21. Manteve-se inalterado
- 2.22. Manteve-se inalterado
- 2.23. Manteve-se inalterado
- 2.24. Não se aplica para a Operadora
- 2.25. Não se aplica para a Operadora

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s PJ)

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 2.2. Não ocorreram novas admissões
- 2.3. Dois pedidos de demissão
- 2.18.1. Não se aplica para a Operadora
- 2.18.2. Não se aplica para a Operadora
- 2.18.3. Não se aplica para a Operadora
- 2.18.4. Não se aplica para a Operadora
- 2.18.5. Não se aplica para a Operadora
- 2.19.1. Não se aplica para a Operadora
- 2.19.2. Não se aplica para a Operadora
- 2.19.3. Não se aplica para a Operadora
- 2.19.4. Não se aplica para a Operadora
- 2.19.5. Não se aplica para a Operadora
- 2.20. Não se aplica para a Operadora
- 2.20.1. Não se aplica para a Operadora
- 2.20.2. Não se aplica para a Operadora
- 2.20.3. Não se aplica para a Operadora

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

2.20.4. Não se aplica para a Operadora

2.20.5. Não se aplica para a Operadora

2.21. Não se aplica para a Operadora

2.22. Não se aplica para a Operadora

2.23. Não se aplica para a Operadora

2.24. Não se aplica para a Operadora

2.25. Não se aplica para a Operadora

Indicadores de Corpo Funcional(Empregado(a)s / Outros)

2.1. aumento no quadro de colaboradores devido a abertura do serviço clinica multidisciplinar

2.2. 48 admissões no ano de 2024

2.3. No ano de 2024 houve 34 desligamentos, com a abertura de uma nova unimed - Centro Multidisciplinar, alguns colaboradores foram transferidos, não sendo considerados como desligamentos.

2.6. Houve o término de contrato de um aprendiz, e o mesmo foi repostado no ano de 2025, finalizando o ano de 2024 com 4 aprendiz.

2.7. Devido ao fechamento de algumas unidades da clinica DOC - UISA a quantidade de terceiros ficou menor.

2.9. algumas contratações foram realizadas no ano de 2024, sendo do sexo masculino, o departamento que apresenta maior quantidade de homens é a Tecnologia da informação e o Suprimentos e Compras.

2.10. A Cooperativa aumentou a quantidade de colaboradores abrindo o novo serviço, Centro Multidisciplinar, com isso aumentou a quantidade de mulheres.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 2.11. devido ao aumento de quadro, a cooperativa apresentou 137 brancos que trabalham na Unimed
- 2.12. devido as movimentações no decorrer do ano, a cooperativa apresenta 8 colaboradores negros
- 2.17. conforme cota a ser preenchida, a cooperativa apresenta 3 PCDs
- 2.26.1. a cooperativa apresenta 8 colaboradores com idade até 18 anos
- 2.26.2. devido as contratações realizadas no ano de 2024 a faixa etária de 19 a 24 anos teve um aumento de colaboradores.
- 2.26.3. 70 colaboradores na faixa etaria de 25 a 29 anos
- 2.26.4. devido as admissões teve um aumento nesta faixa etária
- 2.27. quantidade total de colaboradores na Cooperativa é de 145, aumentou devido a novas demandas e inauguração da clinica mutdisciplinar.
- 2.27.1. houve a mudança de alguns departamentos como cmu onde tivemos mais coordenadores
- 2.27.2. devido a algumas mudanças de cargos, a cooperativa teve aumento na quantidade de analistas
- 2.27.3. houve admissões no ano de 2024 aumento este registro
- 2.36. devido a mudança no contrato de uma colaboradora em gestão passar para PJ este número diminuiu.
- 2.38.4. 16 colaboradores apresentam ensino medio completo.
- 2.38.5. 20 colaboradores apresentam ensino tecnico completo
- 2.38.6. 59 colaboradores apresentam ensino supeior completo
- 2.38.7. 50 colaboradores apresentam pós completa.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

2.39.3. 9 colaboradores usufruíram do benefício bolsa de estudos

Indicadores Organização e Gestão

3.1. Este cooperado produziu em volume maior.

3.2. Este cooperado já não tinha muita produção, e pediu desligamento em janeiro de 2024

3.5. valor correspondente a comissão de venda de plano.

3.6. menor valor paga ao empregado, salário conforme convenção coletiva de trabalho.

3.9. O fato de que as Assembleias são realizadas no modelo híbrido, permitem a participação do maior numero de cooperados.

Indicadores Econômicos

4.2. Os gastos com nosso beneficiário fora da área de atuação teve um crescimento significativo, que inclusive contribuiu para o aumento da constituição da provisão da PEONA

4.4. Os valores se reduziram em virtude de que foram liquidadas operações de créditos e baixadas algumas provisões.

4.11.1. Houve uma pequena redução nos valores atribuídos aos Conselheiros e Diretores

4.12. A maior parte dos cooperados recebe como pessoa jurídica na Opéradora. Assim não há retenção de INSS na operação

4.13. Ocorream mais pagamentos de produção no decorrer do exercício, onde se praticou dois complementos de valores de remuneração

4.16. Houve uma reorganização de contratos das cooperativas, sendo repassados para administradora.

Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s / Sócios)

5.1. Reduziu-se um pouco os gastos com alimentação

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 5.2. Com o fim do periodo de restrições, ocorreram mais encontros com os cooperados
- 5.3. A variação é decorrente dos próprios reajustes sofridos
- 5.4. As presenças nos eventos em que os cooperados participaram, demandou mais gastos com transportes
- 5.5. Não ocorreram gastos em segurança no trablaho para os cooperados
- 5.6. Não há desembolsos para cultura e lazer ao cooperado
 - 5.6.1. Não havendo desemboloso de recursos, não haverá beneficiários
- 5.8. As demandas por cursos e treinamentos para os cooperados aumentaram
 - 5.8.1. Redução em virtude de desligamentos
 - 5.8.2. pequena variação
- 5.9. Já foi atendida no contexto dos cursos e treinamentos, com a capacitação profissional
 - 5.9.1. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.10. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
 - 5.10.1. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.11. Os valores foram reajustados e foram contrados seguros especificos para os Diretores
 - 5.11.1. Reduziu o numero de cooperados por pedido de demissão
- 5.12. Não se aplicou neste exercício na cooperativa

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 5.12.1. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.13. O resultado foi inferior, já ocorreram complementos de remunerações de serviços médicos no decorrer do exercício
 - 5.13.1. Todo o valor será distribuído aos cooperados
 - 5.13.2. Não será retido
- 5.14. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.15. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
 - 5.15.1. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.16. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.17. Não se aplicou neste exercício na cooperativa
- 5.18. Não se aplicou neste exercício na cooperativa

Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s PJ)

- 5.1. Não há dispendio com cooperados juridicos
- 5.2. Não há dispendio com cooperados juridicos
- 5.3. Não há dispendio com cooperados juridicos
- 5.4. Não há dispendio com cooperados juridicos
- 5.5. Não há dispendio com cooperados juridicos

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.6. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.6.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.8. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.8.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.8.2. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.9. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.9.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.10. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.10.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.11. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.11.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.12. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.12.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.13. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.13.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.13.2. Não há dispendio com cooperados juridicos

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.14. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.15. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.15.1. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.16. Não há dispendio com cooperados juridicos

Total. Não há dispendio com cooperados juridicos

Total. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.17. Não há dispendio com cooperados juridicos

5.18. Não há dispendio com cooperados juridicos

Indicadores Sociais Internos(Empregado(a)s / Outros)

5.1. Para reter talentos na cooperativa os valores do vale alimentação foram reajustados

5.2. Não ocorreram eventos

5.3. A variação foi a do mercado

5.4. Houveram mais eventos presenciais, assim os valores demandados com transporte, sofreu alteração relevante.

5.5. Os valores reduziram, em virtude de que o plano de segurança já está implanatdo, e atualmente são cobrados apenas as manutenções.

5.6. A operadora não investiu nesta área

5.6.1. Não havendo investimento, não há numero de beneficiários

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.7.3. Não havendo investimento, não há numero de beneficiários

5.8. A Operadora tem prezado pela qualificação de seus colaboradores

5.8.1. Houve aumento no numero dos colaboradores da Unimed

5.8.2. A programação foi semelhante ao ano anterior

5.9. Não ocorreu evento nesta área

5.9.1. Não havendo investimento, não há numero de beneficiários

5.10. A Operadora não oferece creche

5.10.1. Não havendo investimento, não há numero de beneficiários

5.11. Apenas a variação do mercado

5.11.1. Houve aumento no numero de colaboradores da Unimed

5.12. Pelas variações de colaboradores o desembolso foi menor

5.12.1. Houve aumento no numero de colaboradores da Unimed

Indicadores Sociais Externos

6.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025

6.1.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025

6.1.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 6.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.3. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.4. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.4.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.4.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.5. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.5.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.5.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.6. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.6.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.6.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.7. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.7.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.7.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.8. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.8.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 6.8.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.9. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.9.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.9.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.10. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.10.1. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.10.2. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.10.3. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- 6.11. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- Total. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- Total. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025
- Total. A Operadora durante o ano de 2024 reestruturou o seu departamento de serviços sociais para a comunidade, com a finalidade de desenvolver projetos em 2025

Outras Informações

- 7.8.1. Ampliação da divulgação do canal. Fortalecimento interno da Ouvidoria
- 7.8.3. Houve mudança de entendimento por parte do Órgão
- 7.8.4. A Operadora tem trabalhado preventivamente, evitando demandas judiciais

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 7.8.5. A ferramenta APP Unimed Cliente, facilitou o acesso do beneficiário no canal "Fale Conosco" gerando aumento das demandas.
- 7.8.6. A facilidade no acesso e ampla divulgação no canal
- 7.9.1. Todas as demandas foram concluídas pela Ouvidoria
- 7.9.2. Todas as demandas foram concluídas pelo setor de Regulamentação
- 7.9.3. Todas as demandas foram concluídas pela Ouvidoria
- 7.9.4. As demandas do Judiciário ainda estão em andamento
- 7.9.5. Todas as demandas foram concluídas pelos responsáveis no canal Fale Conosco
- 7.9.6. Todas as demandas foram concluídas pelos responsáveis do canal Reclame Aqui
- 7.10. Processos que estavam em andamento há vários anos, foram concluídos
- 7.11. As aquisições de materiais que envolveram reformas em ambientes de atendimento para o cooperado. Estas variações são reflexo destas operações e os atendimentos de atenção ao beneficiário
- 7.11.1. No exercício social de 2024 não foi apurado
- 7.12. A partir do exercício social de 2024, conseguimos estabelecer este controle e segregação.

Indicadores Ambientais

- 8.1. A operadora não tem investimentos nesta área
- 8.2.1. Como a Operadora não investe recursos financeiros nesta área, não tem valores a declarar

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- 8.2.2. Não se aplica para a Operadora
- 8.2.3. Não se aplica para a Operadora
- 8.2.4. Não se aplica para a Operadora
- 8.2.5. Não se aplica para a Operadora
- 8.2.6. Não se aplica para a Operadora
- 8.2.7. Não se aplica para a Operadora
- 8.4. Houve maior consciencia no uso da energia
- 8.5. Grandes periodos de estiagem, exigiram mais agua para manter os serviços em condições de uso, e a ampliação de uma unidade de atendimento, contribuíram para esta variação
- 8.6.1. Passou a controlar este indicador
- 8.6.2. Passou a controlar este indicador.
- 8.7.1. No ano de 2024 o centro de oncologia e infusão da operadora obteve um crescimento na realização de infusões de imunoterápicos e quimioterápicos, dessa maneira contribuindo para o aumento de resíduos decorrentes das aplicações.
- 8.7.2. Não se aplica para a Operadora
- 8.7.3. Não se aplica para a Operadora
- 8.7.4. Não se aplica para a Operadora

Demonstrativo Valor Adicionado(Geração de Riqueza)

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- a. Aumento normal pelos reajustes dos contratos
 - a.1. A variação superior a 10% tem origem no reajuste dos contratos com os beneficiários
 - a.2. As atividades exercidas pela Unimed, apresentaram receitas maiores oriundas de receitas não relacionadas diretamente com os beneficiários
 - a.3. No exercício social de 2024 não houve necessidade de se constituir provisões suplementares. Por esta razão o valor foi bem inferior, considerando o ano anterior
- b. A variação ocorreu em virtude de que no ano anterior houve a reversão da provisão da PIC
 - b.1. Com o passar dos exercícios, afastando-se do período da pandemia, não estão havendo tantos casos de constituição de provisão para remissão, e estão ocorrendo reversões.
 - b.2. No exercício de 2023 houve a reversão da provisão para o PIC. No exercício de 2024 esta conta não recebeu movimentação, por esta razão o valor é zero
- c. Resultado dos aumentos aplicados nos contratos
- d. Os custos asssitenciais cresceram acompanhando os reajustes dos contratos
 - d.1. As operações com rede credenciada tiveram um aumento nas operações assistenciais
 - d.2. No exercício social de 2024, no mes de outubro, alterour-se o multiplicador da provisão da PEONA Geral, calculada por atuário, gerando assim um acréscimo na provisão.
 - d.3. Variação normal da atividade
- e. Variação normal na atividade
 - e.1. A Operadora no exercício social de 2024, passou parte da carteira para ser comercializado por corretora administradora de beneficios, com isso os valores gastos aumentaram.
 - e.3. Não houve variação relevante
 - e.4. Recursos relevantes foram aplicados em modernização e atualização da infra estrutura tecnologica relativa a segurança da informação, licenças.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

e.5. Descontos concedidos em virtude de renegociações de títulos, e u, acréscimo de juros por pagamento em atraso de uma operação, contribuíram para esta evolução

e.7. A Alienação de uma unidade de UTI móvel

f. A redução ocorre por diversos motivos

g. O conjunto de bens da operadora teve um acréscimo no decorrer do ano de 2024. Gerando assim um valor maior de Depreciação

h. No contexto as variações implicam nos resultados

i. As taxas de juros impactaram neste resultado

i.1. Houve uma redução nas taxas auferidas

i.3. As participações em outras cooperativas, tiveram uma redução, compara ao exercício de 2023

Demonstrativo Valor Adicionado(Distribuição da riqueza)

a. Reduziram as operações realizadas pelos cooperados - Influencia de médicos credenciados

a.1. Redução da produção pelos próprios cooperados, influencia dos médicos credenciados

a.1.1. A Operadora tem demandas por profissionais credenciados, que acabam influenciando na remuneração do cooperado, uma vez que o beneficiário tem outras alternativas na rede para ser atendido.

a.1.2. Apenas a variação normal dos reajustes

a.2. Aumento em virtude de ampliação de serviços e reajustes aplicados

a.2.1. As políticas de remuneração para reter talentos tiveram influencia no aumento de gastos com pessoal, e também a implantação de uma unidade de atendimento aos projetos do TEA

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- a.2.2. Os benefícios acompanham a elevação dos gastos com pessoal
- a.2.3. Ocorreram demissões de funcionários por iniciativas da Operadora, impactando no valor do FGTS
- a.2.4. A articipação dos funcionários tem relação direta com os resultados economicos da Operadora, no exercício social anterior não atingiu a meta. Já agora em 2024 estas metas foram alcançadas.
- b. As despesas assistenciais se elevaram, e com isso a base de cálculo dos tributos também
 - b.1. Uma pequena variação
 - b.1.1. Pelo aumento dos valores gastos com funcionários, reflete também no aumento dos gastos com Previdência
 - b.2. A operadora alterou a condição da frota, optando por veiculos locados
 - b.3. A Operadora em alinhamento com o Município, está fazendo recolhimentos de ISSQN de acordo com estimativa mensal
- d.1. A redução do estoque de empréstimos e financiamentos, propiciou redução na incidência de juros pagos
- d.2. A Operadora ampliou sua estrutura de atendimento, inaugurando uma área de atendimento para crianças com espectro autista
- e.2. A constituição de fundos está diretamente ligado ao resultado economico, no final de 2024 este resultado que serve de base para cálculo, foi inferior ao apresentado no exercício de 2023
- e.3. No final do exercício social de 2023; O resultado economico de acordo com as prerrogativas do estatuto social, foi destinado antes da AGO para a conta capital. Assim sendo há esta variação de um exerciico para outro.

Balanço Social da Unimed

Confirmação de Responsabilidade

Diretor

Nome: Ricardo Antonio Gonsales

Data: 30/04/2025 12:33

Contador

Nome: Elcida Helga Maier

Data: 30/04/2025 12:29