

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(VALORES EM R\$)

| ATIVO                                                                               | Nota | 2024                 | 2023                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                                             |      | <b>31.806.499,52</b> | <b>22.823.104,87</b> |
| Disponível                                                                          | 5    | 763.997,99           | 113.415,36           |
| Realizável                                                                          |      | <b>31.042.501,53</b> | <b>22.709.689,51</b> |
| Aplicações Financeiras                                                              | 5    | <b>25.815.080,21</b> | <b>14.301.935,68</b> |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                       |      | 13.765.421,98        | 11.371.601,11        |
| Aplicações Livres                                                                   |      | 12.049.658,23        | 2.930.334,57         |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                             | 6    | <b>3.302.712,10</b>  | <b>5.472.947,41</b>  |
| Contraprestações Pecuniárias a Receber                                              |      | 1.294.597,56         | 1.850.283,20         |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevíveis                       |      | 1.490.942,10         | 1.203.605,35         |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                         |      | 78.759,90            | 2.158.739,63         |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                      |      | 438.412,54           | 260.319,23           |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 7    | <b>54.835,14</b>     | <b>799.291,08</b>    |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                              | 8    | <b>741.758,97</b>    | <b>753.668,15</b>    |
| Bens e Títulos a Receber                                                            |      | <b>1.112.464,89</b>  | <b>1.362.204,93</b>  |
| Despesas Antecipadas                                                                |      | <b>15.588,35</b>     | <b>19.642,26</b>     |
| Conta Corrente com Cooperados                                                       |      | <b>61,87</b>         | <b>-</b>             |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                         |      | <b>34.545.037,87</b> | <b>32.704.582,72</b> |
| Realizável a Longo Prazo                                                            | 9    | <b>3.918.855,98</b>  | <b>3.140.518,81</b>  |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                                       |      | <b>3.918.855,98</b>  | <b>3.140.518,81</b>  |
| Investimentos                                                                       | 10   | <b>2.694.877,75</b>  | <b>1.960.608,90</b>  |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                                      |      | <b>2.694.486,33</b>  | <b>1.960.217,48</b>  |
| Outros Investimentos                                                                |      | <b>391,42</b>        | <b>391,42</b>        |
| Imobilizado                                                                         | 11   | <b>27.931.304,14</b> | <b>27.603.455,01</b> |
| Imóveis de Uso Próprio                                                              |      | <b>1.796.283,33</b>  | <b>1.796.803,33</b>  |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                                          |      | <b>1.796.283,33</b>  | <b>1.796.803,33</b>  |
| Imobilizados de Uso Próprio                                                         |      | <b>289.128,54</b>    | <b>341.467,75</b>    |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                                      |      | <b>289.128,54</b>    | <b>341.467,75</b>    |
| Imobilizações em Curso                                                              |      | <b>25.845.892,27</b> | <b>25.465.183,93</b> |
| Intangível                                                                          |      | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                                               |      | <b>66.351.537,39</b> | <b>55.527.687,59</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2



UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(VALORES EM R\$)

| PASSIVO                                                                                            | Nota      | 2024                 | 2023                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                                                                          |           | <b>20.524.143,81</b> | <b>20.492.549,87</b> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                             | 12        | 17.705.431,20        | 16.143.420,83        |
| Provisões de Prêmios/Contraprestações                                                              |           | 2.517.564,73         | 2.217.222,91         |
| Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG                                            |           | 2.472.623,19         | 2.179.733,66         |
| Provisão para Remissão                                                                             |           | 44.941,54            | 37.489,25            |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS                                                |           | 2.965.980,74         | 2.851.889,53         |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços                       |           | 2.730.721,90         | 3.130.630,54         |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                                   |           | 9.491.163,83         | 7.943.677,85         |
| <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>                                                 |           | <b>82.360,38</b>     | <b>34.671,55</b>     |
| Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios                                                     |           | 58.730,45            | -                    |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                                        |           | 23.629,93            | 34.671,55            |
| <b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b> |           | <b>491.319,40</b>    | <b>810.322,70</b>    |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                                             | 13        | 1.459.751,94         | 1.785.253,16         |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                                               | 14        | -                    | 1.020.000,00         |
| Débitos Diversos                                                                                   | 15        | 785.176,78           | 698.777,52           |
| Conta-Corrente de Cooperados                                                                       |           | 104,11               | 104,11               |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                                                      |           | <b>5.455.995,83</b>  | <b>6.300.660,72</b>  |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                                             | 12        | 697.363,17           | 153.410,53           |
| Provisão para Remissão                                                                             |           | 116.681,76           | 95.548,91            |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS                                                |           | 580.681,41           | 57.861,62            |
| <b>Provisões</b>                                                                                   | <b>16</b> | <b>4.758.632,66</b>  | <b>4.505.758,43</b>  |
| Provisões para Ações Judiciais                                                                     |           | 4.758.632,66         | 4.505.758,43         |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>                                                      |           | <b>-</b>             | <b>876.491,76</b>    |
| Tributos e Contribuições                                                                           |           | -                    | 876.491,76           |
| <b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>                                                        | <b>14</b> | <b>-</b>             | <b>765.000,00</b>    |
| Débitos Diversos                                                                                   |           | -                    | -                    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                                                          | <b>17</b> | <b>40.371.397,75</b> | <b>28.734.477,00</b> |
| Capital Social                                                                                     |           | 13.249.912,07        | 11.504.831,73        |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital                                                        |           | -                    | -                    |
| <b>Reservas</b>                                                                                    |           | <b>21.858.245,75</b> | <b>16.065.562,13</b> |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits                                               |           | 21.858.245,75        | 16.065.562,13        |
| <b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado</b>                           |           | <b>5.263.239,93</b>  | <b>1.164.083,14</b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                                                                            |           | <b>66.351.537,39</b> | <b>55.527.687,59</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2



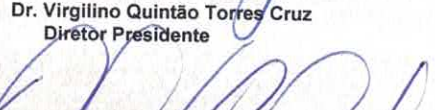
**UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**  
(VALORES EM R\$)

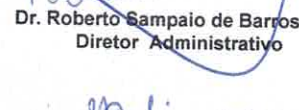
| DESCRIÇÃO                                                                                 | Nota      | 2024                   | 2023                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>         |           | <b>104.819.952,86</b>  | <b>87.029.243,90</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                             |           | 107.759.642,74         | 89.375.951,59          |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                               |           | 107.788.227,88         | 89.458.647,78          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                       | -         | 28.585,14              | (82.696,19)            |
| <b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>   |           | <b>(2.939.689,88)</b>  | <b>(2.346.707,69)</b>  |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                                  |           | <b>(73.282.649,25)</b> | <b>(64.939.192,19)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                                |           | (71.729.727,55)        | (62.433.761,44)        |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados                        |           | (1.552.921,70)         | (2.505.430,75)         |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                          |           | <b>31.537.303,61</b>   | <b>22.090.051,71</b>   |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                             |           | 156.257,88             | 108.359,97             |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora         |           | 7.922.704,60           | 9.752.628,23           |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                                   |           | 7.023.633,16           | 9.747.277,88           |
| Outras Receitas Operacionais                                                              |           | 899.071,44             | 5.350,35               |
| <b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>                   |           | <b>(1.141.570,84)</b>  | <b>(1.177.657,89)</b>  |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora                |           | (2.362.355,50)         | (2.400.983,98)         |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                             |           | (1.494.380,69)         | (1.020.239,80)         |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                            |           | (544.655,09)           | (464.260,40)           |
| <b>(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde</b>             |           | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                                       |           | (323.319,72)           | (916.483,78)           |
| <b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b> |           | <b>(15.820.888,24)</b> | <b>(16.014.582,47)</b> |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>                                                                    |           | <b>20.291.451,51</b>   | <b>12.357.815,57</b>   |
| Despesas de Comercialização                                                               |           | (759.570,47)           | (554.419,96)           |
| Despesas Administrativas                                                                  |           | (9.789.045,43)         | (9.431.508,29)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                                       |           | <b>1.896.930,79</b>    | <b>1.410.522,21</b>    |
| Receitas Financeiras                                                                      |           | 2.554.569,14           | 2.008.498,09           |
| Despesas Financeiras                                                                      |           | (657.638,35)           | (597.975,88)           |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                              |           | <b>780.070,36</b>      | <b>471.159,43</b>      |
| Receitas Patrimoniais                                                                     |           | 788.670,37             | 479.533,23             |
| Despesas Patrimoniais                                                                     |           | (8.600,01)             | (8.373,80)             |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                       |           | <b>12.419.836,76</b>   | <b>4.253.568,96</b>    |
| Imposto de Renda                                                                          |           | (440.967,90)           | (415.811,78)           |
| Contribuição Social                                                                       |           | (168.854,41)           | (159.769,73)           |
| Impostos Diferidos                                                                        |           | -                      | -                      |
| Participações no Resultado                                                                |           | (143.606,54)           | (148.271,79)           |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                                                  | <b>18</b> | <b>11.666.407,91</b>   | <b>3.529.715,66</b>    |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

  
Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

  
Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

  
Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2



www.unimeditabira.coop.br

Rua Dr. Sizenando de Barros, 62 - 2º andar

35900-006 - Centro - Itabira/MG

T. (31) 3839-7700

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023  
(VALORES EM R\$)

| DESCRIÇÃO                                | CAPITAL SOCIAL | RESERVA LEGAL | FATES        | Outras Reservas | SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS |                 | TOTAL         |
|------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|-----------------|----------------------------|-----------------|---------------|
|                                          |                |               |              |                 | Ato Não Cooperativo        | Ato Cooperativo |               |
| Saldo em 31.12.22                        | 9.811.587,87   | 4.617.191,22  | 3.082.864,66 | 6.714.234,87    | 0                          | 1.887.825,52    | 26.113.674,14 |
| Distribuição de Sobras no Capital        | 943.912,72     |               |              |                 |                            | (943.912,72)    | -             |
| Distribuição de Sobras                   |                |               |              |                 |                            | (943.912,80)    | -             |
| Incorporação Fundo de Contingência       |                |               |              |                 |                            |                 | -             |
| Incorporação Fundo de Construção         |                |               |              |                 |                            |                 | -             |
| Integralização de Capital                | 35.000,00      |               |              |                 |                            |                 | 35.000,00     |
| Demissão/Exclusão de Cooperados          |                |               |              |                 |                            |                 | -             |
| Sobras do Exercício                      |                |               |              |                 | 1.461.642,92               | 2.068.072,74    | 3.529.715,66  |
| <b>Proposta da Destinação de Sobras:</b> |                |               |              |                 |                            |                 |               |
| Fundo de Reserva - 10%                   |                | 206.807,27    |              |                 |                            | (206.807,27)    | -             |
| FATES - 5%                               |                |               | 103.403,64   |                 |                            | (103.403,64)    | -             |
| FATES - Ato Não Cooperativo              |                |               | 1.461.642,92 |                 | (1.461.642,92)             |                 | -             |
| Utilização FATES                         |                |               | (647.911,00) |                 |                            | 647.911,00      | -             |
| Fundo Constituído em Assembleia          |                |               |              | 527.358,55      |                            | (527.358,55)    | -             |
| Atualização 6,62% Juros Capital          | 714.331,14     |               |              |                 |                            | (714.331,14)    | -             |
| Saldo em 31.12.23                        | 11.504.831,73  | 4.823.968,49  | 4.000.000,22 | 7.241.593,42    | -                          | 1.164.083,14    | 26.734.477,00 |
| Distribuição de Sobras no Capital        | 1.164.083,14   |               |              |                 |                            | (1.164.083,14)  | -             |
| Distribuição de Sobras                   |                |               |              |                 |                            |                 | -             |
| Incorporação Fundo de Contingência       |                |               |              |                 |                            |                 | -             |
| Incorporação Fundo de Construção         |                |               |              |                 |                            |                 | -             |
| Integralização de Capital                | 28.000,00      |               |              |                 |                            |                 | 28.000,00     |
| Demissão/Exclusão de Cooperados          | (57.487,16)    |               |              |                 |                            |                 | (57.487,16)   |
| Sobras do Exercício                      |                |               |              |                 | 1.689.442,61               | 9.976.965,29    | 11.666.407,90 |
| <b>Proposta da Destinação de Sobras:</b> |                |               |              |                 |                            |                 |               |
| Fundo de Reserva - 10%                   |                | 997.696,53    |              |                 |                            | (997.696,53)    | -             |
| FATES - 5%                               |                |               | 498.848,27   |                 |                            | (498.848,27)    | -             |
| FATES - Ato Não Cooperativo              |                |               | 1.689.442,61 |                 | (1.689.442,61)             |                 | -             |
| Utilização FATES                         |                |               | (386.393,38) |                 |                            | 386.393,38      | -             |
| Fundo Constituído em Assembleia          |                |               |              | 2.993.089,59    |                            | (2.993.089,59)  | -             |
| Atualização 4,83% Juros Capital          | 610.484,36     |               |              |                 |                            | (610.484,36)    | -             |
| Saldo em 31.12.24                        | 13.249.912,07  | 5.821.665,02  | 5.801.597,74 | 10.234.633,01   | -                          | 5.263.239,83    | 40.371.397,75 |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O.

www.unimeditabira.coop.br

Rua Dr. Sizenando de Barros, 62 - 2º andar

35900-006 - Centro - Itabira/MG

T. (31) 3839-7700

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

MÉTODO DIRETO

(VALORES EM R\$)

| DESCRIÇÃO                                                               | 2024                  | 2023                  |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                      | <b>3.038.879,44</b>   | <b>1.913.921,54</b>   |
| Recebimentos de Plano Saúde (+)                                         | 152.068.526,52        | 123.884.299,21        |
| Resgate de Aplicações Financeiras (+)                                   | 9.466.887,80          | 20.004.668,39         |
| Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)                     | 247.087,87            | -                     |
| Outros Recebimentos Operacionais (+)                                    | 347.725,65            | 377.966,12            |
| Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)           | (109.236.673,43)      | (96.940.192,08)       |
| Pagamentos de Comissões (-)                                             | (710.006,01)          | (548.367,48)          |
| Pagamentos de Pessoal (-)                                               | (2.927.134,40)        | (2.576.105,80)        |
| Pagamentos de Pró-Labore (-)                                            | (440.684,13)          | (345.595,21)          |
| Pagamentos de Serviços Terceiros (-)                                    | (511.407,17)          | (471.216,68)          |
| Pagamentos de Tributos (-)                                              | (16.376.929,55)       | (14.359.757,79)       |
| Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | -                     | -                     |
| Pagamentos de Aluguel (-)                                               | (200.604,37)          | (194.201,52)          |
| Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)                                  | (13.511,80)           | (28.295,40)           |
| Aplicações Financeiras (-)                                              | (19.477.504,03)       | (19.566.143,50)       |
| Outros Pagamentos Operacionais (-)                                      | (9.196.893,51)        | (7.323.136,72)        |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                   | <b>(385.284,94)</b>   | <b>(512.815,05)</b>   |
| Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)           | (341.838,36)          | (494.749,55)          |
| Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)               | (43.446,58)           | (18.065,50)           |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                  | <b>(2.003.011,87)</b> | <b>(1.453.607,09)</b> |
| Integralização Capital em Dinheiro (+)                                  | 28.000,00             | 35.000,00             |
| Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)    | (101.803,52)          | (344.887,91)          |
| Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)     | (1.785.000,00)        | (1.020.000,00)        |
| Pagamento de Participação nos Resultados (-)                            | (144.208,35)          | (123.719,18)          |
| <b>GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA</b>                                         | <b>650.582,63</b>     | <b>(52.500,60)</b>    |
| (+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)                  | 113.415,36            | 165.915,96            |
| (=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)                    | 763.997,99            | 113.415,36            |
| <b>(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa</b>      | <b>650.582,63</b>     | <b>(52.500,60)</b>    |
| Ativos Livres no Início do Período (2)                                  | 3.043.749,93          | 5.368.069,86          |
| Ativos Livres no Final do Período (2)                                   | 12.813.656,22         | 3.043.749,93          |
| <b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres</b>        | <b>9.769.906,29</b>   | <b>(2.324.319,93)</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Dr. Virgílio Quintão Torres Cruz  
Diretor Presidente

Dr. Roberto Sampaio de Barros  
Diretor Administrativo

Dr. Christiano de Almeida Drumond  
Diretor Financeiro

Edilene C. Rodrigues de Oliveira  
CRC (MG) 078754/O-2