

**Unimed Amparo Cooperativa  
de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras**

**31 de dezembro de 2024**

**Com Relatório dos Auditores Independentes**

**Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras**

31 de dezembro de 2024

**Sumário**

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras..... | 3  |
| Balanços patrimoniais.....                                                    | 6  |
| Demonstração dos resultados.....                                              | 8  |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....                          | 9  |
| Demonstração dos fluxos de caixa .....                                        | 10 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras .....                         | 11 |

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da  
Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico  
Amparo – SP

### **Opinião**

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outros assuntos**

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2023, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 14 de fevereiro de 2024 com opinião sem modificação.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 07 de fevereiro de 2025.

**AF&H Auditores Independentes**

**CRC – 2SP038543/O-3**

Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023 Valores expressos em R\$

| Ativo                                                                                                    | Nota explicativa         | 2024               | 2023              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Circulante</b>                                                                                        |                          |                    |                   |
| <b>Disponível</b>                                                                                        | <b>4g / 5</b>            | <b>4.676.694</b>   | <b>1.160.061</b>  |
| <b>Realizável</b>                                                                                        |                          | <b>69.407.363</b>  | <b>51.667.687</b> |
| Aplicações financeiras                                                                                   | <b>4c / 6</b>            | 49.981.989         | 32.695.377        |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas                                                            |                          | 18.012.572         | 17.885.357        |
| Aplicações livres                                                                                        |                          | 31.969.417         | 14.810.020        |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde                                                  | <b>4b / 4d / 7</b>       | 9.253.950          | 6.429.569         |
| Contraprestações pecuniárias a receber                                                                   |                          | 2.571.148          | 1.706.908         |
| Operadoras de planos de assistência à saúde                                                              |                          | 2.409.672          | 2.274.548         |
| Participação de beneficiários em eventos indenizáveis                                                    |                          | 2.928.586          | 2.309.688         |
| Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde                                           |                          | 1.344.544          | 138.425           |
| Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da operadora | <b>4e / 8</b>            | 643.281            | 975.164           |
| Créditos tributários e previdenciários                                                                   | <b>4g / 9</b>            | 1.039.401          | 4.301.844         |
| Bens e títulos a receber                                                                                 | <b>4f / 10</b>           | 7.931.565          | 6.789.570         |
| Despesas antecipadas                                                                                     |                          | 533.323            | 448.202           |
| Conta corrente com cooperados                                                                            |                          | 23.854             | 27.961            |
|                                                                                                          |                          | <b>74.084.057</b>  | <b>52.827.748</b> |
| <b>Não circulante</b>                                                                                    |                          |                    |                   |
| <b>Realizável a longo prazo</b>                                                                          |                          | <b>4.257.162</b>   | <b>6.213.290</b>  |
| Depósitos judiciais e fiscais                                                                            | <b>4g / 11</b>           | 4.257.162          | 6.213.290         |
| <b>Investimentos</b>                                                                                     | <b>4h / 12</b>           | <b>4.577.711</b>   | <b>3.511.960</b>  |
| Participações societárias pelo método de custo                                                           |                          | 4.577.711          | 3.511.960         |
| <b>Imobilizado</b>                                                                                       | <b>4i / 4j / 4l / 13</b> | <b>24.994.735</b>  | <b>22.029.641</b> |
| Imóveis de uso próprio                                                                                   |                          | 16.165.121         | 16.439.474        |
| Imóveis - hospitalares                                                                                   |                          | 13.759.796         | 14.005.546        |
| Imóveis - não hospitalares                                                                               |                          | 2.405.325          | 2.433.928         |
| Imobilizados de uso próprio                                                                              |                          | 5.386.309          | 4.433.068         |
| Imobilizado - hospitalares                                                                               |                          | 4.512.695          | 3.557.051         |
| Imobilizado - não hospitalares                                                                           |                          | 873.614            | 876.017           |
| Imobilizações em curso                                                                                   |                          | 209.825            | 172.925           |
| Outras imobilizações                                                                                     |                          | 2.116.429          | 855.659           |
| Direito de Uso de Arrendamentos                                                                          |                          | 1.117.051          | 128.515           |
| <b>Intangível</b>                                                                                        | <b>4k/ 4l / 14</b>       | <b>1.877.068</b>   | <b>921.170</b>    |
|                                                                                                          |                          | <b>35.706.676</b>  | <b>32.676.061</b> |
| <b>Total do ativo</b>                                                                                    |                          | <b>109.790.733</b> | <b>85.503.809</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023 Valores expressos em R\$

| Passivo                                                                                        | Nota explicativa    | 2024               | 2023              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Circulante</b>                                                                              |                     |                    |                   |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                         | <b>4b / 4m / 15</b> | 17.294.863         | 15.184.862        |
| Provisão de contraprestações                                                                   |                     | 240.512            | 206.104           |
| Provisão para remissão                                                                         |                     | 240.512            | 206.104           |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS                                                      |                     | 88.604             | 116.953           |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais               |                     | 8.056.738          | 8.254.125         |
| Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)                                           |                     | 8.909.009          | 6.607.680         |
| Débitos de operações de assistência à saúde                                                    |                     | 4.535.610          | 3.519.839         |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios                                               |                     | 294.201            | 166.518           |
| Operadoras de planos de assistência à saúde                                                    |                     | 4.241.409          | 3.353.321         |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora |                     | 341.995            | 659.588           |
| Tributos e encargos sociais a recolher                                                         | <b>4o / 16</b>      | 5.162.702          | 4.411.967         |
| Empréstimos e financiamentos                                                                   | <b>4n / 17</b>      | 2.993.586          | 3.717.422         |
| Débitos diversos                                                                               | <b>4p / 18</b>      | 11.438.527         | 9.978.276         |
| Conta-corrente com cooperados                                                                  |                     | 1.384.121          | 1.632.022         |
|                                                                                                |                     | <b>43.151.404</b>  | <b>39.103.976</b> |
| <b>Não circulante</b>                                                                          |                     |                    |                   |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                         | <b>4b / 4m / 15</b> | 1.120.673          | 1.072.335         |
| Provisão de contraprestações                                                                   |                     | 255.080            | 245.703           |
| Provisão para remissão                                                                         |                     | 255.080            | 245.703           |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS                                                      |                     | 865.593            | 826.632           |
| Provisões                                                                                      |                     | 3.844.684          | 5.201.484         |
| Provisões para ações judiciais                                                                 | <b>4b / 4q / 19</b> | 3.844.684          | 5.201.484         |
| Empréstimos e financiamentos                                                                   | <b>4n / 17</b>      | 28.790.823         | 14.554.496        |
| Débitos diversos                                                                               | <b>4p / 18</b>      | 693.948            | 50.783            |
|                                                                                                |                     | <b>34.450.128</b>  | <b>20.879.098</b> |
| <b>Patrimônio líquido</b>                                                                      | <b>20</b>           |                    |                   |
| Capital social                                                                                 |                     | 9.668.012          | 8.523.986         |
| Reservas                                                                                       |                     | 17.940.995         | 14.244.563        |
| Reservas de sobras                                                                             |                     | 17.940.995         | 14.244.563        |
| Resultado                                                                                      |                     | 4.580.194          | 2.752.186         |
| Sobras à disposição da AGO                                                                     |                     | 4.580.194          | 2.752.186         |
|                                                                                                |                     | <b>32.189.201</b>  | <b>25.520.735</b> |
| <b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>                                                |                     | <b>109.790.733</b> | <b>85.503.809</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

|                                                                                                              | Nota<br>explicativa | 2024                 | 2023                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>                            | <b>4s</b>           | <b>235.698.384</b>   | <b>189.950.916</b>   |
| Receitas com operações de assistência à saúde                                                                |                     | 241.142.918          | 195.213.664          |
| Contraprestações líquidas                                                                                    | <b>21</b>           | 241.186.704          | 195.184.353          |
| Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                          |                     | (43.786)             | 29.311               |
| (-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora                             |                     | (5.444.534)          | (5.262.748)          |
| <b>Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos</b>                                                     | <b>4t</b>           | <b>(191.720.737)</b> | <b>(153.813.411)</b> |
| Eventos conhecidos ou avisados                                                                               | <b>22</b>           | (189.368.923)        | (152.069.471)        |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados                                                     |                     | (2.351.814)          | (1.743.940)          |
| <b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>                                             |                     | <b>43.977.647</b>    | <b>36.137.505</b>    |
| <b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>                                         |                     | <b>574.602</b>       | <b>316.815</b>       |
| <b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>                     |                     | <b>23.208.186</b>    | <b>24.718.186</b>    |
| Receitas com operações de assistência médico-hospitalar                                                      |                     | 3.602.915            | 3.850.358            |
| Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar                           |                     | 1.494.811            | 1.855.611            |
| Outras receitas operacionais                                                                                 |                     | 18.110.460           | 19.012.217           |
| <b>Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde</b>                                         |                     | <b>(9.140.324)</b>   | <b>(8.690.578)</b>   |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde                                                |                     | (6.370.865)          | (6.322.650)          |
| Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças                                               |                     | (1.671.301)          | (1.565.612)          |
| Provisão para perdas sobre créditos                                                                          |                     | (1.098.158)          | (802.316)            |
| <b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b> |                     | <b>(19.501.897)</b>  | <b>(22.143.142)</b>  |
| <b>Resultado bruto</b>                                                                                       |                     | <b>39.118.214</b>    | <b>30.338.786</b>    |
| <b>Despesas de comercialização</b>                                                                           |                     | (929.153)            | (1.004.418)          |
| <b>Despesas administrativas</b>                                                                              |                     | <b>(31.357.119)</b>  | <b>(23.649.816)</b>  |
| <b>Resultado financeiro líquido</b>                                                                          |                     | <b>2.551.541</b>     | <b>654.704</b>       |
| Receitas financeiras                                                                                         |                     | 5.749.092            | 4.991.118            |
| Despesas financeiras                                                                                         |                     | (3.197.551)          | (4.336.414)          |
| <b>Resultado patrimonial</b>                                                                                 |                     | <b>1.004.287</b>     | <b>540.853</b>       |
| Receitas patrimoniais                                                                                        |                     | 1.006.258            | 540.996              |
| Despesas patrimoniais                                                                                        |                     | (1.971)              | (143)                |
| <b>Resultado antes dos impostos e participações</b>                                                          |                     | <b>10.387.770</b>    | <b>6.880.109</b>     |
| Imposto de renda                                                                                             | <b>4o</b>           | (1.638.780)          | (231.983)            |
| Contribuição social                                                                                          | <b>4o</b>           | (598.601)            | (92.154)             |
| Participações sobre o lucro                                                                                  |                     | (229.150)            | (231.162)            |
| <b>Resultado líquido do exercício</b>                                                                        | <b>4r</b>           | <b>7.921.239</b>     | <b>6.324.810</b>     |

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

|                                         | Nota explicativa | Capital social   | Reservas         |                |                                   | Sobras à disposição da AGO | Total             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|
|                                         |                  |                  | Fundo de reserva | RATES          | Manutenção da margem de solvência |                            |                   |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b> |                  | <b>8.625.233</b> | <b>1.360.420</b> | <b>-</b>       | <b>11.935.421</b>                 | <b>-</b>                   | <b>21.921.074</b> |
| Movimentação do exercício:              |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Integralização de capital               |                  | 60.500           | -                | -              | -                                 | -                          | 60.500            |
| Baixa de cooperados                     |                  | (161.747)        | -                | -              | -                                 | -                          | (161.747)         |
| Antecipação de sobras                   |                  | -                | -                | -              | -                                 | (2.623.902)                | (2.623.902)       |
| Resultado do exercício:                 |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Sobras do exercício                     |                  | -                | -                | -              | -                                 | 6.324.810                  | 6.324.810         |
| Destinações estatutárias:               |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Fundo de reserva - 10%                  |                  | -                | 632.481          | -              | -                                 | (632.481)                  | -                 |
| RATES - 5%                              |                  | -                | -                | 316.241        | -                                 | (316.241)                  | -                 |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b> | <b>20</b>        | <b>8.523.986</b> | <b>1.992.901</b> | <b>316.241</b> | <b>11.935.421</b>                 | <b>2.752.186</b>           | <b>25.520.735</b> |
| Destinações da AGO                      |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Incorporação capital social             |                  | -                | -                | -              | -                                 | -                          | -                 |
| Constituição de reservas                |                  | -                | -                | -              | 2.752.186                         | (2.752.186)                | -                 |
| Juros Sobre o Capital Próprio           |                  | 1.027.321        | -                | -              | -                                 | -                          | 1.027.321         |
| Movimentação do exercício:              |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Integralização de capital               |                  | 167.499          | -                | -              | -                                 | -                          | 167.499           |
| Baixa de cooperados                     |                  | (50.794)         | -                | -              | -                                 | -                          | (50.794)          |
| Utilização do RATES                     |                  | -                | -                | (243.940)      | -                                 | 243.940                    | -                 |
| Antecipação de sobras                   |                  | -                | -                | -              | -                                 | (2.396.799)                | (2.396.799)       |
| Resultado do exercício:                 |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Sobras do exercício                     |                  | -                | -                | -              | -                                 | 7.921.239                  | 7.921.239         |
| Destinações estatutárias:               |                  |                  |                  |                |                                   |                            |                   |
| Fundo de reserva - 10%                  |                  | -                | 792.124          | -              | -                                 | (792.124)                  | -                 |
| RATES - 5%                              |                  | -                | -                | 396.062        | -                                 | (396.062)                  | -                 |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b> | <b>20</b>        | <b>9.668.012</b> | <b>2.785.025</b> | <b>468.363</b> | <b>14.687.607</b>                 | <b>4.580.194</b>           | <b>32.189.201</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

|                                                               | 2024               | 2023               |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>                                |                    |                    |
| Recebimento de plano de saúde                                 | 289.391.970        | 243.354.646        |
| Resgate de aplicações financeiras                             | 27.447.521         | 7.630.446          |
| Outros recebimentos operacionais                              | 30.842.698         | 25.299.253         |
| Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde    | (193.542.193)      | (161.586.166)      |
| Pagamento de comissões                                        | (102.478)          | (2.390)            |
| Pagamento de pessoal                                          | (20.609.543)       | (19.078.453)       |
| Pagamento de pró labore                                       | (3.539.754)        | (2.822.483)        |
| Pagamento de serviços de terceiros                            | (8.385.854)        | (5.677.005)        |
| Pagamento de tributos                                         | (34.625.776)       | (29.275.146)       |
| Pagamento de aluguel                                          | (464.271)          | (299.041)          |
| Pagamento de promoção e publicidade                           | (723.965)          | (754.258)          |
| Aplicações financeiras                                        | (41.524.059)       | (7.678.995)        |
| Outros pagamentos operacionais                                | (46.154.122)       | (38.997.673)       |
| <b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>              | <b>(1.989.826)</b> | <b>10.112.735</b>  |
| <b>Atividades de investimento</b>                             |                    |                    |
| Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros          | (3.391.951)        | (517.359)          |
| <b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>           | <b>(3.391.951)</b> | <b>(517.359)</b>   |
| <b>Atividades de financiamento</b>                            |                    |                    |
| Outros recebimentos da atividade de financiamento             | 25.121.380         | 21.164.534         |
| Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (13.826.171)       | (29.491.745)       |
| Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento             | (2.396.799)        | (192.418)          |
| <b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>          | <b>8.898.410</b>   | <b>(8.519.629)</b> |
| <b>Variação de caixa e equivalentes de caixa</b>              | <b>3.516.633</b>   | <b>1.075.747</b>   |
| Caixa - saldo inicial                                         | 1.160.061          | 84.314             |
| Caixa - saldo final                                           | 4.676.694          | 1.160.061          |
| <b>Aumento (redução) do disponível</b>                        | <b>3.516.633</b>   | <b>1.075.747</b>   |
| <b>Ativos livres</b>                                          |                    |                    |
| Ativos livres no início do período                            | 15.970.081         | 10.221.994         |
| Ativos livres no final do período                             | 36.646.111         | 15.970.081         |
| <b>Aumento (redução) nas aplicações financeiras</b>           | <b>20.676.030</b>  | <b>5.748.087</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

#### **1. Contexto operacional**

A Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Amparo), sediada em Amparo/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão formar parcerias e investir em nossa estrutura de atendimento assistencial e preventivo, com o objetivo prioritário de ser uma empresa capaz de atender as necessidades de seus beneficiários em saúde e qualidade de vida, sendo reconhecida como referência em saúde na região. A Unimed Amparo está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 34.559-8.

#### **2. Principais atividades desenvolvidas**

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

Complementando suas atividades, a Unimed Amparo possui Pronto Atendimento próprio para atendimentos de emergência, Central de Diagnóstico, Laboratório de Exames, Centro de Oncologia, Núcleo de atenção Primária a Saúde, Programas de Prevenção e Promoção à Saúde, Centro de Terapias Especiais, Fisioterapia, Atendimento Ambulatorial em Diversas Especialidades, Ótica e Farmácia Privativa para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde.

#### **3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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 conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 07 de fevereiro de 2025.

#### **4. Principais práticas contábeis**

##### **a) Regime de escrituração**

A Operadora 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.

##### **b) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes,

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

**c) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

**d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG", e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

**e) Créditos de operação de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

**f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

**g) Demais ativos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

**h) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

## **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

#### **i) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

#### **j) Arrendamento**

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" .

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos" .

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de seus recursos próprios que têm vigência entre 3 e 5 anos.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

#### **k) Intangível**

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

#### **l) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

#### **m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, 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 528/2022 e suas alterações vigentes.

## **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

#### **n) Empréstimos e financiamentos**

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

#### **o) Tributos e encargos sociais a recolher**

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

#### **p) Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

#### **q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- 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. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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.

#### **r) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

#### **s) Reconhecimento da receita**

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

**t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

**u) Informações por segmento**

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

**v) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - 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 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC Liquidação e 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 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.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 5. Disponível

|                       | 2024             | 2023             |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Caixa                 | 18.694           | 26.213           |
| Banco conta movimento | 4.658.000        | 1.133.848        |
| <b>Total</b>          | <b>4.676.694</b> | <b>1.160.061</b> |

#### 6. Aplicações financeiras

|                                           |                              | 2024              | 2023              |
|-------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Garantidoras de provisões técnicas</b> |                              |                   |                   |
| Banco Santander S/A                       | Fundo FI ANS II RF Cred Priv | 3.611.078         | 6.240.643         |
| Banco Daycoval                            | CDB / RDB                    | 7.645.575         | 6.986.905         |
| Banco BNP Paribas Brasil SA - XP Invest   | Fundo ANS FIM CP             | 2.220.130         | 3.414.514         |
| (-) Provisão de IR s/ rendimentos         |                              | (87.628)          | (31.704)          |
| Fi Ans Unimed Investcoop Nacional         | ANS I FI RF SOBERANO LP      | 1.392.557         | 1.274.999         |
| Fi Ans Sisprime - BNP Paribas             | Fundo ANS                    | 3.230.860         | -                 |
|                                           |                              | <b>18.012.572</b> | <b>17.885.357</b> |
| <b>Livres</b>                             |                              |                   |                   |
| Unicred Campinas                          | Aplic. CDB/RDC/RDB           | 5.161.292         | 4.450.583         |
| Banco XP Investimentos S/A                | Fundos                       | 9.391.066         | 7.448.548         |
| (-) Provisão de IR s/ rendimentos         |                              | (83.135)          | (106.854)         |
| Sisprime do Brasil                        | RDC                          | 2.947.868         | 150.631           |
| Banco Santander                           | DI Premium                   | 1.936.952         | 1.768.404         |
| Banco XP Investimentos                    | XP Bancos FIRF CP            | 11.518.739        | 727.725           |
| Aplicação Santander Escrow - FESP         | Escrow                       | 1.096.635         | 370.983           |
|                                           |                              | <b>31.969.417</b> | <b>14.810.020</b> |
| <b>Total</b>                              |                              | <b>49.981.989</b> | <b>32.695.377</b> |

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

|                                                                       | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Contraprestações pecuniária a receber</b>                          |                  |                  |
| Individual                                                            | 1.433.695        | 1.389.196        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC                        | (580.777)        | (420.422)        |
| Coletivo                                                              | 2.582.646        | 1.574.023        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC                        | (864.416)        | (835.889)        |
|                                                                       | <b>2.571.148</b> | <b>1.706.908</b> |
| <b>Operadoras de planos de assistência a saúde</b>                    |                  |                  |
| Operadoras de planos de assistência a saúde                           | 2.409.672        | 2.274.548        |
|                                                                       | <b>2.409.672</b> | <b>2.274.548</b> |
| <b>Participação de beneficiários em eventos indenizáveis</b>          |                  |                  |
| Participação de beneficiários em eventos indenizáveis                 | 2.928.586        | 2.309.688        |
|                                                                       | <b>2.928.586</b> | <b>2.309.688</b> |
| <b>Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde</b> |                  |                  |
| Cred. Progr./Fundos p/Cust. Desp. FESP                                | 1.344.544        | 138.425          |
|                                                                       | <b>1.344.544</b> | <b>138.425</b>   |
| <b>Total</b>                                                          | <b>9.253.950</b> | <b>6.429.569</b> |

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. 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.

#### 8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

|                                                     | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</b> |                |                |
| Intercâmbio a receber                               | 1.474.311      | 1.728.644      |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC      | (880.274)      | (810.759)      |
| Intercâmbio a faturar                               | 49.244         | 57.279         |
| <b>Total</b>                                        | <b>643.281</b> | <b>975.164</b> |

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed's (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 9. Créditos tributários e previdenciários

|                                             | 2024             | 2023             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Imposto de renda retido na fonte            | 426.569          | 189.694          |
| Imposto de renda sobre aplicação financeira | 170.764          | 603.938          |
| IRPJ e CSLL a compensar                     | -                | 632.978          |
| ISSQN a compensar                           | -                | 2.722.517        |
| PIS e COFINS a compensar                    | 54.249           | 54.249           |
| ISSQN a recuperar                           | 289.351          | -                |
| Outros créditos tributários                 | 98.468           | 98.468           |
| <b>Total</b>                                | <b>1.039.401</b> | <b>4.301.844</b> |

#### 10. Bens e títulos a receber

|                           | 2024             | 2023             |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Estoques                  | 4.214.214        | 2.853.970        |
| Adiantamentos             | 474.196          | 952.959          |
| Outros créditos a receber | 3.243.155        | 2.982.641        |
| <b>Total</b>              | <b>7.931.565</b> | <b>6.789.570</b> |

#### 11. Depósitos judiciais e fiscais

|                                         | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Prefeitura de Pedreira - Execução ISSQN | 2.847.204        | 3.380.476        |
| Depósitos judiciais - ANS               | 377.214          | 1.762.005        |
| Ressarcimento SUS                       | 838.365          | 872.077          |
| Outros depósitos                        | 194.379          | 198.732          |
| <b>Total</b>                            | <b>4.257.162</b> | <b>6.213.290</b> |

#### 12. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

|                                                       | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Participações societárias pelo método do custo</b> |                  |                  |
| <u>Participações em Operadoras</u>                    |                  |                  |
| Unimed do Estado São Paulo - FESP                     | 562.635          | 352.456          |
| Unimed Centro Paulista Fed.Intraf.Coop.M              | 1.155.573        | 805.573          |
| Central Nacional Unimed                               | 482.947          | 145.746          |
| Unimed Central de Bens e Serviços                     | 157.656          | 157.656          |
| Unimed Participações                                  | 145.663          | 117.339          |
|                                                       | <b>2.504.474</b> | <b>1.578.770</b> |
| <u>Participações em Instituições Reguladas</u>        |                  |                  |
| Unicred Campinas                                      | 2.072.237        | 1.932.190        |
| Sisprime do Brasil                                    | 1.000            | 1.000            |
|                                                       | <b>2.073.237</b> | <b>1.933.190</b> |
| <b>Total</b>                                          | <b>4.577.711</b> | <b>3.511.960</b> |

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 13. Imobilizado

|                                                | Vida útil<br>estimada | Saldos em<br>31/12/2023 | Movimentação     |                    | Saldos em<br>31/12/2024 |
|------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|
|                                                |                       |                         | Custo            | Depreciação        |                         |
| <b>Imóveis de uso próprio</b>                  |                       |                         |                  |                    |                         |
| Terrenos                                       | -                     | 925.513                 | -                | -                  | 925.513                 |
| Edificações                                    | 42                    | 13.080.033              | 405              | (246.155)          | 12.834.283              |
| <b>Subtotal imóveis - hospitalares</b>         |                       | <b>14.005.546</b>       | <b>405</b>       | <b>(246.155)</b>   | <b>13.759.796</b>       |
| Terrenos                                       | -                     | 2.232.679               | -                | -                  | 2.232.679               |
| Edificações                                    | 59                    | 201.249                 | -                | (28.603)           | 172.646                 |
| <b>Subtotal imóveis - não hospitalares</b>     |                       | <b>2.433.928</b>        | <b>-</b>         | <b>(28.603)</b>    | <b>2.405.325</b>        |
| <b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>         |                       | <b>16.439.474</b>       | <b>405</b>       | <b>(274.758)</b>   | <b>16.165.121</b>       |
| <b>Imobilizado de uso próprio</b>              |                       |                         |                  |                    |                         |
| Instalações                                    | 10                    | 17.912                  | -                | (2.952)            | 14.960                  |
| Aparelhos e equipamentos                       | 10                    | 2.520.233               | 878.593          | (527.711)          | 2.871.115               |
| Terminais e periféricos                        | 5                     | 182.339                 | 373.913          | (99.334)           | 456.918                 |
| Moveis e utensílios                            | 10                    | 831.301                 | 488.167          | (149.766)          | 1.169.702               |
| Veículos                                       | 5                     | 5.266                   | -                | (5.266)            | -                       |
| <b>Subtotal hospitalares</b>                   |                       | <b>3.557.051</b>        | <b>1.740.673</b> | <b>(785.029)</b>   | <b>4.512.695</b>        |
| Instalações                                    | 10                    | 31.503                  | -                | (6.958)            | 24.545                  |
| Aparelhos e equipamentos                       | 10                    | 56.331                  | 3.450            | (10.517)           | 49.264                  |
| Terminais e periféricos                        | 5                     | 669.682                 | 230.768          | (277.245)          | 623.205                 |
| Moveis e utensílios                            | 10                    | 118.501                 | 88.478           | (30.379)           | 176.600                 |
| Veículos                                       | 5                     | -                       | -                | -                  | -                       |
| <b>Subtotal não hospitalares</b>               |                       | <b>876.017</b>          | <b>322.696</b>   | <b>(325.099)</b>   | <b>873.614</b>          |
| <b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>     |                       | <b>4.433.068</b>        | <b>2.063.369</b> | <b>(1.110.128)</b> | <b>5.386.309</b>        |
| <b>Imobilizações em curso</b>                  |                       |                         |                  |                    |                         |
| Hospitalares / odontológicos                   | -                     | 172.925                 | 36.900           | -                  | 209.825                 |
| <b>Subtotal imobilizações em curso</b>         |                       | <b>172.925</b>          | <b>36.900</b>    | <b>-</b>           | <b>209.825</b>          |
| <b>Outras imobilizações</b>                    |                       |                         |                  |                    |                         |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros           | 5                     | 839.245                 | 1.415.310        | (154.540)          | 2.100.015               |
| Quadros                                        | -                     | 16.414                  | -                | -                  | 16.414                  |
| <b>Subtotal outras imobilizações</b>           |                       | <b>855.659</b>          | <b>1.415.310</b> | <b>(154.540)</b>   | <b>2.116.429</b>        |
| <b>Direito de uso de arrendamento</b>          |                       |                         |                  |                    |                         |
| Direito de uso de arrendamento                 | 5                     | 128.515                 | 1.276.640        | (288.104)          | 1.117.051               |
| <b>Subtotal Direito de uso de arrendamento</b> |                       | <b>128.515</b>          | <b>1.276.640</b> | <b>(288.104)</b>   | <b>1.117.051</b>        |
|                                                |                       | <b>22.029.641</b>       | <b>4.792.624</b> | <b>(1.827.530)</b> | <b>24.994.735</b>       |

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 14. Intangível

|                                 | Vida útil<br>estimada | Saldo em<br>31/12/2023 | Movimentação     |                  | Saldo em<br>31/12/2024 |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------------|
|                                 |                       |                        | Custo            | Amortização      |                        |
| Sistemas aplicativos - software | 5                     | 921.170                | 1.210.576        | (254.678)        | 1.877.068              |
|                                 |                       | <b>921.170</b>         | <b>1.210.576</b> | <b>(254.678)</b> | <b>1.877.068</b>       |

#### 15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

|                                                        | 2024              | 2023              |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisões de contraprestações                          | 240.512           | 206.104           |
| Provisão para remissão                                 | 240.512           | 206.104           |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS              | 88.604            | 116.953           |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores | 8.056.738         | 8.254.125         |
| Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) | 8.909.009         | 6.607.680         |
| <b>Circulante</b>                                      | <b>17.294.863</b> | <b>15.184.862</b> |
| Provisões de contraprestações                          | 1.120.673         | 1.072.335         |
| Provisão para remissão                                 | 255.080           | 245.703           |
| Provisão de eventos a liquidar para o SUS              | 865.593           | 826.632           |
| <b>Não circulante</b>                                  | <b>1.120.673</b>  | <b>1.072.335</b>  |

#### Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

#### Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

#### Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, 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 estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

#### Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2024 no montante de R\$ 8.762.799 (oito milhões, setecentos e sessenta e dois mil, setecentos e noventa e nove reais).

A Operadora 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\$ 146.210 (cento e quarenta e seis mil, duzentos e dez reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN nº 574/2023.

## 16. Tributos e encargos sociais a recolher

|                                       | 2024             | 2023             |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| IRPJ e CSLL a recolher                | 56.173           | -                |
| ISS a recolher                        | 266.404          | 97.350           |
| PIS e COFINS a recolher               | 257.669          | 248.830          |
| INSS a recolher                       | 606.628          | 489.688          |
| FGTS a recolher                       | 169.017          | 138.627          |
| Outros                                | 31.982           | 29.877           |
| Retenções de impostos e contribuições | 3.774.829        | 3.407.595        |
| <b>Total</b>                          | <b>5.162.702</b> | <b>4.411.967</b> |

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 17. Empréstimos e financiamentos

|                       | <b>Taxas<br/>contratuais</b> | <b>Vencimento<br/>final</b> | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Unicredi Campinas     | 0,21% a.m.                   | 2034                        | 15.058.422        | 8.619.054         |
| Banco Sisprime        | 0,25% a.m.                   | 2035                        | 9.004.521         | -                 |
| Banco XP              | 100% CDI a.m.                | 2026                        | 4.956.134         | 4.471.317         |
| FESP                  | 100% CDI a.m.                | 2025                        | 2.765.332         | 5.181.547         |
|                       |                              |                             | <b>31.784.409</b> | <b>18.271.918</b> |
|                       |                              |                             | <b>31.784.409</b> | <b>18.271.918</b> |
| <b>Circulante</b>     |                              |                             | <b>2.993.586</b>  | <b>3.717.422</b>  |
| <b>Não circulante</b> |                              |                             | <b>28.790.823</b> | <b>14.554.496</b> |

#### 18. Débitos diversos

|                         | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Obrigações com pessoal  | 3.906.869         | 3.069.315         |
| Fornecedores            | 6.994.388         | 6.733.313         |
| Passivo de arrendamento | 1.148.818         | 144.923           |
| Outros                  | 82.400            | 81.508            |
| <b>Total</b>            | <b>12.132.475</b> | <b>10.029.059</b> |
| <b>Circulante</b>       | <b>11.438.527</b> | <b>9.978.276</b>  |
| <b>Não circulante</b>   | <b>693.948</b>    | <b>50.783</b>     |

#### Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 3 e 5 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início.

Nas demonstrações financeiras de 2024, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção inicial do CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 1º de janeiro de 2022:

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

|                                        | Imóveis de uso<br>hospitalar | Total            |
|----------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Saldo em 31 de dezembro de 2023        | 128.515                      | 128.515          |
| Adições                                | 1.276.640                    | 1.276.640        |
| Depreciação                            | (288.104)                    | (288.104)        |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b> | <b>1.117.051</b>             | <b>1.117.051</b> |

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

|                                        | Ativo            | Passivo          | Despesas       |
|----------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Saldo inicial                          | 128.515          | 144.923          | -              |
| Adições                                | 1.276.640        | 1.276.640        | -              |
| Pagamento principal                    | -                | (208.827)        | -              |
| Pagamento juros                        | -                | (63.918)         | 63.918         |
| Depreciação                            | (288.104)        | -                | 288.104        |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b> | <b>1.117.051</b> | <b>1.148.818</b> | <b>352.022</b> |

| Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento | Total            |
|---------------------------------------------------|------------------|
| Menos que 1 ano                                   | 454.870          |
| 1 - 3 anos                                        | 693.948          |
| <b>Total</b>                                      | <b>1.148.818</b> |

#### Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

| Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento | Total            |
|---------------------------------------------------|------------------|
| Circulante                                        | 454.870          |
| Não Circulante                                    | 693.948          |
| <b>Total</b>                                      | <b>1.148.818</b> |

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 19. Provisões

|                                | 2024             | 2023             |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Não circulante</b>          |                  |                  |
| Provisões para ações judiciais |                  |                  |
| Cíveis                         | 620.265          | 55.726           |
| Tributárias                    | 2.847.205        | 3.383.753        |
| Provisão para infrações ANS    | 377.214          | 1.762.005        |
| <b>Total</b>                   | <b>3.844.684</b> | <b>5.201.484</b> |

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 7.226.254 (sete milhões, duzentos e vinte e seis mil, duzentos e cinquenta e quatro, em 31 de dezembro de 2024 (R\$9.869.233, em 31 de dezembro de 2023). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

#### 20. Patrimônio líquido

|                                        | 2024              | 2023              |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital social                         | 9.668.012         | 8.523.986         |
| Reservas                               | 17.940.995        | 14.244.563        |
| Fundo de reserva                       | 2.785.025         | 1.992.901         |
| RATES                                  | 468.363           | 316.241           |
| Reserva manutenção margem de solvência | 14.687.607        | 11.935.421        |
| Sobras à disposição da AGO             | 4.580.194         | 2.752.186         |
| <b>Total</b>                           | <b>32.189.201</b> | <b>25.520.735</b> |

#### Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por R\$9.668.012 (nove milhões, seiscentos e sessenta e oito mil e doze reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

| Quantidade de cooperados |           |           |            |
|--------------------------|-----------|-----------|------------|
| 31/12/2024               | Admissões | Exclusões | 31/12/2023 |
| 137                      | 5         | (2)       | 134        |

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

## **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

#### Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 73 e 75 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2024 foi destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 396.062 (trezentos e noventa e seis mil, e sessenta e dois reais), e utilizado o montante de R\$ 243.940 (duzentos e quarenta e três mil, novecentos e quarenta reais) perfazendo assim o total de R\$ 468.363 (quatrocentos e sessenta e oito mil, trezentos e sessenta e três reais).

#### Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 73 e 74 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2024 foi destinado para o fundo de reserva, o valor de R\$ 792.124 (setecentos e noventa e dois mil, cento e vinte e quatro reais), totalizando o montante de R\$ 2.785.025 (dois milhões, setecentos e oitenta e cinco mil e vinte e cinco reais).

#### Reserva de contingência

Reserva constituída para garantir a margem de solvência conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras de exercícios anteriores totalizando em 2024 o montante de R\$ 14.687.607 (quatorze milhões, seiscentos e oitenta e sete mil, seiscentos e sete reais).

#### Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 7.921.239 (sete milhões, novecentos e vinte e um mil, duzentos e trinta e nove reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R\$ 2.396.799 (dois milhões, trezentos e noventa e seis mil, setecentos e noventa e nove reais) e as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 4.580.194 (quatro milhões, quinhentos e oitenta mil, cento e noventa e quatro reais).

### **21. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 241.186.704 (duzentos e quarenta e um milhões, cento e oitenta e seis mil, setecentos e quatro reais) no exercício de 2024 (R\$ 195.184.353, no exercício de 2023), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

### **22. Eventos conhecidos e avisados**

Registrados no montante de R\$ 189.368.923 (cento e oitenta e nove milhões, trezentos e sessenta e oito mil, novecentos e vinte e três reais) no exercício de 2023 (R\$ 152.069.471 no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

**Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

**23. Garantias financeiras**

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência a saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2024 o Capital Baseado em Riscos calculado para Unimed Amparo está suficiente conforme demonstramos:

| <b>Capital Baseado em Riscos</b>                           | <b>Fator Padrão 2024</b> | <b>Fator reduzido 2024</b> |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| CRS - Risco de Subscrição                                  | 20.692.986               | 15.773.617                 |
| CRC - Risco de Crédito                                     | 3.138.438                | 3.138.438                  |
| CRO - Risco Operacional e Legal                            | 7.642.844                | 6.195.604                  |
| CRM - Risco de Mercado                                     | 2.726.971                | 2.726.971                  |
| <b>CBR - Capital Baseado em Riscos</b>                     | <b>30.943.558</b>        | <b>24.672.183</b>          |
| <b>Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?</b> |                          | <b>SIM</b>                 |
| <b>Análise de suficiência do Capital Regulatório</b>       |                          | <b>2023</b>                |
| Capital Regulatório                                        |                          | 24.672.183                 |
| PLA Ajustado                                               |                          | 25.201.099                 |
| Capital regulatório exigido x PL Ajustado                  |                          | 528.916                    |
| <b>Suficiência</b>                                         |                          | <b>102,14%</b>             |

Ativos garantidores.

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2024 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Amparo está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

|                                                            | 2023              |
|------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Total de ativos garantidores</b>                        | <b>18.100.200</b> |
| Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas | 18.100.200        |
| Necessidade de lastro                                      | 16.934.570        |
| Verificação de suficiência de lastro                       | <b>Suficiente</b> |
| Necessidade de vínculo                                     | 9.434.732         |
| Verificação de suficiência de vínculo                      | <b>Suficiente</b> |

#### 24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

## Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

#### 25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

|                                                                                               | 2024                | 2023               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Resultado líquido</b>                                                                      | <b>7.921.239</b>    | <b>6.324.810</b>   |
| <b>Ajustes por:</b>                                                                           |                     |                    |
| Depreciação                                                                                   | 1.435.681           | 1.335.647          |
| Amortização                                                                                   | 409.218             | 381.976            |
| Juros empréstimos                                                                             | 1.080.250           | 454.829            |
| Ganho em investimentos                                                                        | 1.005.920           | 312.776            |
| Resultado na venda do imobilizado                                                             | (337)               | (227.415)          |
| Provisões técnicas                                                                            |                     | (926)              |
| <b>Saldo ajustado</b>                                                                         | <b>11.851.971</b>   | <b>8.581.697</b>   |
| <b>Variação dos ativos operacionais</b>                                                       |                     |                    |
| Aplicações Financeiras                                                                        | (17.286.612)        | (6.526.827)        |
| Créditos de operações com planos de assistência a saúde                                       | (2.824.381)         | 1.154.905          |
| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora | 331.883             | 1.050.472          |
| Créditos tributários e previdenciários                                                        | 3.262.443           | (826.260)          |
| Bens e títulos a receber                                                                      | (1.141.995)         | (2.301.884)        |
| Despesas antecipadas                                                                          | (85.121)            | 32.997             |
| Conta corrente com cooperados                                                                 | 4.107               | 32.996             |
| Depósitos judiciais e fiscais                                                                 | 1.956.128           | (196.502)          |
|                                                                                               | <b>(15.783.548)</b> | <b>(7.580.103)</b> |
| <b>Variação dos passivos operacionais</b>                                                     |                     |                    |
| Débitos de operações de assistência à saúde                                                   | 1.015.771           | 2.177.540          |
| Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora | (317.593)           | (152.568)          |
| Tributos e encargos sociais a recolher                                                        | 750.735             | 1.128.039          |
| Conta corrente com cooperados                                                                 | (247.901)           | 1.042.302          |
| Provisões Judiciais                                                                           | (1.356.800)         | 722.526            |
| Débitos diversos                                                                              | 2.097.539           | 4.193.303          |
|                                                                                               | <b>1.941.751</b>    | <b>9.111.142</b>   |
| <b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>                                              | <b>(1.989.826)</b>  | <b>10.112.735</b>  |

#### 26. Instrumentos financeiros

##### Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos

### Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

---

a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

#### **Fatores de risco**

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

##### **a) Risco de crédito**

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

##### **b) Risco de liquidez**

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

##### **c) Risco de taxas de juros**

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

##### **d) Risco operacional**

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- 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;

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

---

- 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; e
- padrões éticos e comerciais.

**e) 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.

**27. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

\* \* \*