



RELATÓRIO CONTÁBIL

Exercício 2023 e 2024

Unimed 
Três Rios





PRESIDENTE

DR. FÁBIO MONNERAT

VICE PRESIDENTE

DR. MARCOS CARDOSO

DIRETOR ADMINISTRATIVO

DR. ALCENDINO DE ALMEIDA

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

DR. ALEXANDRE GOMES GUERRA

DR. CAIO OBEICA LIMA LACERDA

DR. BRUNO DE ARAUJO SILVA

DRA. ISABEL CRISTINA QUADROS

CONSELHO FISCAL

EFETIVOS

DR. ÁLVARO MEROTTO AGUIAR

DR. BENJAMIN LEIDERSNAIDER

DR. MANOEL ANTÔNIO VASCONCELOS

SUPLENTES

DR. FERNANDO JOSE RIBAS CHIMELLI

DR. EDSON DA SILVA SOARES

DR. MARCELO FRANCISCO COELHO





DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercício 2023 e 2024

BALANÇO PATRIMONIAL

LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (VALORES EM R\$)

ATIVO

ATIVO	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	29.344.732,69	28.380.236,21
Disponível	141.353,17	199.984,07
Realizável	29.203.379,52	28.180.252,14
Aplicações Financeiras	18.823.613,92	15.307.566,32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.569.104,17	13.316.558,07
Aplicações Livres	4.254.509,75	1.991.008,25
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.770.306,09	6.490.577,09
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.190.627,97	2.340.623,11
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.777.129,31	3.242.441,70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802.548,81	907.512,28
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.017.289,73	1.743.795,17
Créditos Tributários e Previdenciários	1.140.738,85	2.117.628,65
Bens e Títulos a Receber	2.420.006,94	2.500.478,49
Conta Corrente com Cooperados	31.423,99	20.206,42
ATIVO NÃO CIRCULANTE	6.145.126,63	5.837.741,88
Realizável a Longo Prazo	469.931,38	897.827,32
Depósitos Judiciais e Fiscais	89.024,10	30.404,58
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	380.907,28	867.422,74
Investimentos	3.295.347,52	2.811.536,09
Outros Investimentos	3.295.347,52	2.811.539,09
Imobilizado	2.174.633,93	2.127.568,87
Imóveis de Uso Próprio	1.721.037,38	1.780.460,90
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.721.037,38	1.780.460,90
Imobilizados de Uso Próprio	453.596,55	347.107,97
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	453.596,55	347.107,97
Intangível	205.213,80	809,60
TOTAL DO ATIVO	35.489.859,32	34.217.978,09

BALANÇO PATRIMONIAL

LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (VALORES EM R\$)

PASSIVO

PASSIVO	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE	20.414.827,93	21.810.796,26
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.228.326,25	16.381.127,33
Provisões de Prêmios/Contraprestações	4.653.116,70	6.784.612,53
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	4.653.116,70	5.316.407,62
Provisão de Insuficiência de Prêmios	-	1.468.204,91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	168.644,32	120.923,61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.387.894,12	1.283.655,26
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.018.671,11	8.191.935,93
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	705.061,32	1.593.507,29
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	705.061,32	1.593.507,29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	832.446,48	918.292,82
Débitos Diversos	2.871.567,69	2.827.430,54
Conta-Corrente de Cooperados	777.426,19	90.438,28
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.902.549,35	2.512.026,37
Provisões	2.902.549,35	2.512.026,37
Provisões para Ações Judiciais	2.902.549,35	2.512.026,37
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.172.482,04	9.895.155,46
Capital Social	8.132.765,00	8.852.430,00
Reservas	1.490.445,98	1.037.925,64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.490.445,98	1.037.925,64
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.549.271,06	4.799,82
TOTAL DO PASSIVO	35.489.859,32	34.217.978,09

DRE (DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS)

LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2024	2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	94.486.641,72	89.117.900,89
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.555.996,90	90.222.948,62
Contraprestações Líquidas / Prêmios Reídos	94.087.791,99	89.362.948,62
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.468.204,91	860.000,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.069.355,18)	(1.105.047,73)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(77.043.419,34)	(79.847.185,44)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(77.216.684,16)	(79.295.606,40)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(173.264,82)	(551.579,04)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.443.222,38	9.270.715,45
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21.841,47	687.874,81
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.869.347,26	3.642.618,07
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.649.661,36	1.267.690,25
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.281.518,73	1.584.762,32
Outras Receitas Operacionais	938.167,17	790.165,50
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(392.818,64)	(209.372,50)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(1.506.429,51)	(1.547.978,49)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.419.299,70)	(1.520.284,92)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	(990,00)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(87.129,81)	(26.703,57)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(8.211.784,55)	(7.678.036,29)
RESULTADO BRUTO	12.223.378,41	4.165.821,05
Despesas de Comercialização	(1.456.010,68)	(1.243.334,51)
Despesas Administrativas	(10.404.284,91)	(8.703.333,70)
Resultado Financeiro Líquido	2.439.432,65	5.037.458,97
Receitas Financeiras	2.480.135,77	5.198.950,85
Despesas Financeiras	(40.703,12)	(161.491,88)
Resultado Patrimonial	366.817,93	1.127.596,12
Receitas Patrimoniais	366.817,93	1.132.509,18
Despesas Patrimoniais	-	(4.913,06)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.169.333,40	384.207,93
Imposto de Renda	(106.144,73)	(215.572,56)
Contribuição Social	(46.852,11)	(79.766,12)
RESULTADO LÍQUIDO	3.016.336,56	88.869,25



IGNACIO
TEPEDINO
FILHO:4174872
7753

Assinado de forma
digital por IGNACIO
TEPEDINO
FILHO:41748727753
Dados: 2025.02.25
08:44:16 -03'00'

DFC (DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO DE CAIXA)

LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2024	2023
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	194.011,96	(2.160.915,48)
Recebimentos de Plano Saúde (+)	92.670.663,40	89.368.578,90
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	85.720.512,98	75.624.892,82
Outros Recebimentos Operacionais (+)	12.345.601,86	12.582.514,69
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	72.931.693,20	79.016.676,79
Pagamentos de Comissões (-)	1.125.793,15	1.067.416,82
Pagamentos de Pessoal (-)	3.200.982,17	2.824.710,23
Pagamentos de Pró-Labore (-)	568.602,00	571.392,00
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	2.261.679,02	1.286.879,14
Pagamentos de Tributos (-)	7.524.918,10	7.893.489,09
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	960.326,98	589.335,36
Pagamentos de Aluguel (-)	20.560,00	29.399,91
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	205.930,73	168.946,16
Aplicações Financeiras (-)	87.870.267,85	70.232.776,84
Outros Pagamentos Operacionais (-)	13.872.013,08	16.055.879,55
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(185.479,37)	(28.655,19)
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	12.051,05	5.865,60
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	197.530,42	34.520,79
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(67.163,49)	2.110.734,70
Integralização Capital em Dinheiro (+)	160.955,26	2.412.299,96
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	228.118,75	301.565,26
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	(58.630,90)	(78.835,97)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	199.984,07	278.820,04
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	141.353,17	199.984,07
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	(58.630,90)	(78.835,97)
Ativos Livres no Início do Período (*)	2.190.992,32	6.700.204,76
Ativos Livres no Final do Período (*)	4.395.862,92	2.190.992,32
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	2.204.870,60	(4.509.212,44)

IGNACIO TEPEDINO
FILHO:4174872775
3

Assinado de forma digital
por IGNACIO TEPEDINO
FILHO:41748727753
Dados: 2025.02.25 08:43:03
-03'00'

DMPL (DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO)

LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023 (VALORES EM R\$)

Descrição	CAPITAL	RESERVAS		Outras Reservas	Perdas Acumuladas	Sobras Acumuladas	Total
	Capital Subscrito	Fundo de Reserva	FATES				
SALDOS EM 31.12.2022	9.073.408,00	1.860.340,40	1.164.438,14	2.500.000,00	-	(6.716.518,56)	7.881.667,98
Perdas a Receber de Cooperados - 2022	-	-	-	-	(6.716.518,56)	6.716.518,56	-
Subscrição e Integralização de Capital	126.000,00	-	-	-	-	-	126.000,00
Utilização de Recursos do FATES	-	-	(139.842,88)	-	-	-	(139.842,88)
Desligamento de Cooperados	(346.978,00)	-	-	-	-	-	(346.978,00)
Recebimento Perdas	-	-	-	-	2.285.439,11	-	2.285.439,11
SOBRAS DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	-	88.869,25	88.869,25
DESTINAÇÃO DO RESULTADO:							
FUNDO DE RESERVA - 10%	-	8.886,92	-	-	-	(8.886,92)	-
FATES	-	-	4.443,46	-	-	(4.443,46)	-
Absorção Fundo Reservas	-	(1.860.340,40)	-	(2.500.000,00)	4.360.340,40	-	-
SALDOS EM 31.12.2023	8.852.430,00	8.886,92	1.029.038,72	-	(70.739,05)	75.538,87	9.895.155,46
Subscrição e Integralização de Capital	120.000,00	-	-	-	-	(75.538,87)	44.461,13
Desligamento de Cooperados	(915.134,00)	-	-	-	-	-	(915.134,00)
Recebimento Perdas	-	-	-	-	56.124,02	-	56.124,02
SOBRAS DO EXERCÍCIO	75.469,00	69,87	-	-	-	3.016.336,56	3.091.875,43
DESTINAÇÃO DO RESULTADO:							
FUNDO DE RESERVA - 10%	-	301.633,65	-	-	-	(301.633,65)	-
FATES	-	-	150.816,82	-	-	(150.816,82)	-
SALDOS EM 31.12.2024	8.132.765,00	(1.549.749,96)	1.179.855,54	(2.500.000,00)	(14.615,03)	2.563.886,09	12.172.482,04

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

IGNACIO
TEPEDINO
FILHO:4174872
7753

Assinado de forma digital por IGNACIO
TEPEDINO
FILHO:41748727753
Dados: 2025.02.25
08:43:17 -03'00'



NOTAS EXPLICATIVAS

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 30/05/1996, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33749-8 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A cooperativa possui consultório para atendimentos de psicólogo, fonoaudiólogo e nutricionista para seus clientes.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2024 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

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 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão refletidos e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores dos estoques não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Investimentos

Estão refletidos e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores dos investimentos não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na nota explicativa nº 12.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Em cumprimento ao CPC 01, foi elaborado pela empresa Trienge – Três Rios Engenharia Ltda., o laudo PA.83424, justificando a não necessidade de redução dos valores contábeis uma vez que estes se encontram menores que os valores de mercado.

i) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e de perdas do valor recuperável, quando aplicáveis. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 14).

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores.

A provisão de eventos a liquidar 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.701.894,34 (R\$ 11.226.992,56 em 2023), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O patrimônio da entidade é superior ao exigido na legislação vigente.

A entidade não precisou constituir a PIC pois suas despesas assistenciais, administrativas e de comissões somadas são inferiores às receitas com contraprestações.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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 notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2024	2023
Caixa	9.486,99	15.963,78
Bancos conta movimento	131.866,18	184.020,29
Total	141.353,17	199.984,07

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são demonstradas ao custo de aplicação e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo ajustadas, quando aplicável, ao valor de mercado.

Descrição	2024	2023
Aplicação Garantidora Provisões Técnicas	14.569.104,17	13.316.558,07
Aplicações Livres	4.254.509,75	1.991.008,25
Total	18.823.613,92	15.307.566,32

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2024	2023
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	2.411.460,77	2.450.349,98
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(220.832,80)	(109.726,87)
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	2.906.480,44	3.371.792,83
(+) Créd.Prog.Fundos Cust. Desp. Assist.Med.Hos	802.548,81	907.512,28
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos – PPSC	(129.351,13)	(129.351,13)
Total	5.770.306,09	6.490.577,09

NOTA 8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar junto a outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2024 o saldo de R\$ 1.017.289,73 (R\$ 1.743.795,17 em 2023).

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos Bens e Títulos a Receber está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2024	2023
Créditos Tributários e Previdenciários	1.140.738,85	2.117.628,65
Estoques	1.810.779,19	1.517.340,79
Adiantamentos	284.854,04	281.428,73
Títulos a Receber	324.373,71	701.708,97
Conta Corrente Cooperados	31.423,99	20.206,42
Total	3.592.169,78	4.638.313,56

NOTA 10 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O grupo estava assim representado:

Descrição	2024	2023
Depósito Judicial Eventos/Sinistros	-	30.404,58
Depósito Judicial Cíveis	30.404,58	-
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	58.619,52	-
Outros Créditos a Receber	380.907,28	867.422,74
Total	469.931,38	897.827,32

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2024	2023
Central Nacional Unimed	374.325,17	155.234,03
Unimed Participações	1.908.217,18	1.696.421,45
Unimed Seguradora	335.865,15	294.655,27
Unimed Fed. Rio de Janeiro	447.917,82	447.917,82
Unicred	229.021,08	217.307,52
Sicoob	1,12	-
Total	3.295.347,52	2.811.536,09

NOTA 12 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2024 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Descrição	Valor Original	Depreciação	Saldo em	Saldo em
			2024	2023
TERRENOS	86.700,00	-	86.700,00	86.700,00
TERRENOS SEDE	712.327,00	-	712.327,00	712.327,00
EDIFICAÇÕES	1.042.705,69	-651.812,42	390.893,27	426.973,55
EDIFICAÇÕES LAB.	583.639,40	-52.522,29	531.117,11	554.460,35
INSTALAÇÕES	166.992,34	-57.135,37	109.856,97	100.158,71
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	196.770,25	-130.767,52	66.002,73	72.966,54
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO	87.699,17	-86.369,17	1.330,00	1.300,00
IMPRESSORAS	26.417,81	-24.695,63	1.722,18	2.209,02
MICROS – CPU	645.288,84	-520.816,23	124.472,61	99.274,21
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	295.155,46	-159.943,40	135.212,06	71.169,49
VEÍCULOS	49.136,36	-49.136,36	0,00	-
BENFEITORIAS EM IMOVEIS DE TERCEIROS	15.000,00	-	15.000,00	-
TOTAL	3.907.832,32	-1.733.198,39	2.174.633,93	2.127.568,87

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2024:

Descrição	2023	2024			
	Valor Contábil	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor
	Líquido				Contábil Líquido
TERRENOS	86.700,00	-	-	-	86.700,00
TERRENOS SEDE	712.327,00	-	-	-	712.327,00
EDIFICAÇÕES	426.973,55	-	-	-36.080,28	390.893,27
EDIFICAÇÕES - LABORATORIO	554.460,35	-	-	-23.343,24	531.117,11
INSTALAÇÕES	100.158,71	21.463,78	-	-14.265,52	107.356,97
INSTALAÇÕES / CLIN	-	2.500,00	-	-	2.500,00
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	30.500,07	-	-	-4.991,11	25.508,96
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS - LAB	24.107,07	2.398,90	-	-2.551,56	23.954,41
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS - CLI	18.359,40	-	-	-1.820,04	16.539,36
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO	1.330,00	-	-	-	1.330,00
IMPRESSORAS	2.209,02	-	-	-486,84	1.722,18
MICROS - CPU	83.330,69	64.441,30	-	-34.953,50	112.818,49
MICROS - CPU - LAB	6.291,62	-	-	-1.715,76	4.575,86
MICROS - CPU CLI	9.651,90	-	-	-2.573,64	7.078,26
MOVEIS E UTENSILIOS	30.366,31	127.191,99	-52.490,00	-5.963,94	99.104,36
MOVEIS E UTENSILIOS - LAB	14.065,32	-	-	-1.328,04	12.737,28
MOVEIS E UTENSILIOS - CLI	26.737,86	-	-	-3.367,44	23.370,42
BENFEITORIAS EM IMOVEIS DE TERCEIROS	-	15.000,00	-	-	15.000,00
TOTAL	2.127.568,87	232.995,97	-52.490,00	-133.440,91	2.174.633,93

NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. O CPC 01 (R1), em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2024 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.
- Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos e Edificações. Realizamos testes de redução do valor destes ativos conforme descrito na Nota Explicativa nº 4, letra “h”.

NOTA 14 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos bens que os compõem.

Em 31 de dezembro de 2024 o saldo estava assim composto:

Descrição	Valor Original	Amortização	Saldo em	Saldo em
			2024	2023
Software	353.946,18	148.732,38	205.213,80	809,60
Total	353.946,18	148.732,38	205.213,80	809,60

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis e estão assim compostas:

Descrição	2024	2023
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas – PPCNG (a)	4.653.116,70	5.316.407,62
Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC (e)	-	1.468.204,91
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS (b)	168.644,32	120.923,61
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (c)	2.387.894,12	1.283.655,26
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (d)	8.018.671,11	8.191.935,93
Total	15.228.326,25	16.381.127,33

a) Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas – PPCNG – Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar – SUS – caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Saldo apurado conforme critérios estabelecidos pela ANS na Resolução Normativa nº 574/2023 no valor de R\$ 7.915.403,82 e PEONA SUS no valor de R\$ 103.267,29.

e) Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, conforme Resolução Normativa nº 574/2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo referente ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na Resolução Normativa nº 517/2022 da ANS.

Descrição	2024	2023
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (1)	705.061,32	1.593.507,29
Total	705.061,32	1.593.507,29

(1) Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na Resolução Normativa nº 517/2022 da ANS.

NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2024	2023
Tributos e Encargos sociais a Recolher	832.446,48	918.292,82
Obrigações com Pessoal	825.983,55	831.129,39
Fornecedores	1.999.248,92	1.940.639,43
Outros Débitos	46.335,22	55.661,72
Conta Corrente Cooperados	777.426,19	90.438,28
Total	4.481.440,36	3.836.161,64

NOTA 18 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos:

Provisões	2024	2023
Provisões de Tributos	1.598.683,58	1.217.999,03
Provisão para contingências cíveis	1.303.865,77	1.294.027,34
Total	2.902.549,35	2.512.026,37

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

Provisões	2023	Adições		Baixas		2024
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de tributos	1.217.999,03	380.684,55	-	-	-	1.598.683,58
Provisão para contingências cíveis	1.294.027,34	222.947,10	-	-	213.108,67	1.303.865,77
Total	2.512.026,37	603.631,65	-	-	213.108,67	2.902.549,35

A Unimed Três Rios é ré em 133 processos judiciais classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 1.274.685,77, além de 5 causas possíveis no montante de R\$29.180,00. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

Há uma provisão de R\$ 1.598.683,58 relativa a processo junto à Receita Federal do Brasil sobre IRPJ, CSLL e PIS Folha, estando no aguardo de seu julgamento.

NOTA 19 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 121 cooperados (117 cooperados em 2023), atingindo o montante de R\$ 8.132.765,00 (R\$ 8.852.430,00 em 2023).

NOTA 20 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 1.179.855,54 (R\$ 1.029.038,72 em 2023).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 310.590,44 (R\$ 8.886,92 em 2023).

NOTA 21 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2024	2023
Resultado do Exercício – DRE	3.016.336,56	88.869,25
(-) Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	-	-
Sobras/(Perdas) do exercício	3.016.336,56	88.869,25
Fundo de Reserva – 10%	(301.633,65)	(8.886,92)
FATES – 5%	(150.816,82)	(4.443,46)
Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia	2.563.886,09	75.538,87

NOTA 22 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da Unimed Três Rios estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 23 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2024 a entidade possui aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 14.569.104,17 (R\$ 13.316.558,07 em 2023) junto ao Banco Santander S/A e Unicred.

NOTA 24 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas do exercício de 2024 estão assim resumidas:

Descrição	2024	2023
Despesas com pessoal	5.788.717,44	5.629.330,96
Despesas serviços terceiros	1.994.575,20	1.047.950,09
Despesas com localização	1.346.898,82	1.267.421,89
Despesas com public. e propaganda	227.077,35	202.120,93
Despesas com tributos	746.827,48	420.345,13
Despesas com multa administrativa	2.114,81	994,65
Despesas administrativas diversas	298.073,81	135.170,05
Total	10.404.284,91	8.703.333,70

NOTA 25 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2024 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 26 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A cooperativa, no exercício de 2024, não efetuou qualquer lançamento a título de ajuste de exercícios anteriores.

NOTA 27 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

A Unimed Três Rios possui consultório operando como rede assistencial própria sob o mesmo CNPJ da operadora. O critério de rateio utilizado na rede assistencial própria foi o rateio dos custos com base na relação de percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora. Não foi registrada qualquer despesa do consultório como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Unimed Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes dos planos de saúde comercializados por ela. No referido consultório não foi feito atendimento a nenhum não usuário no exercício de 2024.

NOTA 29 - CAPITAL REGULATÓRIO

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. Com base na estimativa destes riscos, a necessidade de capital da operadora é insuficiente.

NOTA 30 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com o CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 31 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Três Rios participa de 02 fundos mantidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Descrição	2024	2023
Contribuições para os fundos	2.699.798,38	2.706.344,88
Despesas reembolsadas/ressarcidas	972.405,14	801.608,24

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Três Rios participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 não são relevantes.

NOTA 32 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 - Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques

- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros

NOTA 33 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração.

Três Rios - RJ, 31 de dezembro de 2024.

IGNACIO
TEPEDINO
FILHO:4174872
7753

Assinado de forma
digital por IGNACIO
TEPEDINO
FILHO:41748727753
Dados: 2025.02.20
10:33:22 -03'00'

IGNÁCIO TEPEDINO FILHO
Contador Responsável
CRC-RJ 40.227-O1

FABIO NASSER
MONNERAT:4
4440456715

Assinado de forma
digital por FABIO
NASSER
MONNERAT:4444045671
5
Dados: 2025.02.20
10:35:26 -03'00'

FÁBIO NASSER MONNERAT
Diretor Presidente
CPF – 444.404.567-15

PARECER AUDITORIA INDEPENDENTE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Três Rios – RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à Empresa, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Responsabilidade da Administração

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Belo Horizonte - MG, 14 de fevereiro de 2025.

**FABIO EDUARDO DE
ALMEIDA
BAUER:93219172091**

Assinado de forma digital por
FABIO EDUARDO DE ALMEIDA
BAUER:93219172091
Dados: 2025.02.20 10:12:27
-03'00'

FÁBIO EDUARDO DE ALMEIDA BAUER
Contador Responsável
CRC MG 077699/O

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

