

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

UNIMED ERECHIM

Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas
referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e
Relatório dos Auditores Independentes

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

O Conselho de Administração tem ciência da importância de capitalização da cooperativa, e de forma muito prudente, tem proposto a destinação dos resultados para capitalização na cota capital de cada cooperado, de modo a aumentar o capital de garantia financeira da cooperativa.

Além disso, a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o estatuto social da cooperativa, transcrito abaixo:

CAPÍTULO V - Do Exercício Social e dos Resultados

SECÇÃO 2 – Dos Resultados

Art. 16 - As sobras líquidas apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

- a) - 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;
- b) - 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES).

Art. 17 - Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do art. 14 deste Estatuto Social.

- § 1º - As sobras podem ser capitalizadas, em nome dos seus titulares, a critério da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 2º - As perdas que não tenham cobertura do fundo de reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 3º - O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo por ela definido;
- § 4º - Inadimplente o sócio, a cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que ele tem direito para amortizar ou liquidar débitos de qualquer origem;

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

O ano de 2024 trouxe desafios significativos para a saúde suplementar, com questões econômicas, aumento de insumos, debates legislativos e maior demanda dos consumidores. Apesar disso, o setor manteve seu crescimento contínuo, consolidando a recuperação econômica após anos de prejuízos. Esses avanços resultaram em maior estabilidade, embora o setor ainda enfrente pressões jurídicas que podem afetar sua sustentabilidade.

O mercado se mostrou resiliente, com o PIB crescendo acima do esperado e a sinistralidade atingindo 88,8%, um aumento de 3,58 pontos percentuais em relação ao ano anterior. Além disso, o número de beneficiários continuou a crescer, fechando o ano com 27.068 mil clientes. No entanto, os impactos da pandemia ainda são sentidos, afetando a saúde física, mental, social e financeira de indivíduos e instituições, com altos níveis de sinistralidade e custos elevados de medicamentos, terapias e internações.

Esses fatores nos levaram a manter o plano de contingência iniciado em 2020, com o objetivo de assegurar a saúde assistencial e financeira da cooperativa. Esse plano tem sido fundamental para a melhoria contínua, permitindo que 2024 fosse concluído com resultados positivos, incluindo um índice de liquidez corrente dentro dos parâmetros regulatórios, altos índices de satisfação dos beneficiários e valorização do trabalho médico. A dedicação do Conselho de Administração, sempre alinhado ao Planejamento Estratégico e aos nossos três pilares — cooperados, clientes e gestão — merece destaque.

Em resposta a esse cenário, a Unimed Erechim tem focado na verticalização dos serviços, redução de custos operacionais e aumento de receitas. A cooperativa tem monitorado o mercado e antecipado as tendências para definir estratégias que fortaleçam

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

o relacionamento com seus públicos. Além disso, permanece atenta às novas oportunidades e modelos de negócios que surgem no setor de saúde.

Em consonância com as tendências de mercado, ampliamos a oferta de planos regionais e serviços próprios. Investir em ativos como hospitais, clínicas, ambulatorios e centros de diagnóstico tem se mostrado um diferencial competitivo, proporcionando soluções de saúde mais próximas, personalizadas e vantajosas economicamente para nossos clientes.

Em 2024, a cooperativa registrou um crescimento significativo em sua receita, impulsionado tanto pelos serviços próprios quanto pelo plano de saúde. Esse resultado reflete a implementação de diversas estratégias que fortaleceram a saúde financeira da cooperativa, assegurando a qualidade do trabalho médico e consolidando a força e a solidez da marca Unimed. Como consequência, o resultado líquido teve um aumento de 19,58% em relação ao ano anterior.

As principais fontes de receita da cooperativa provêm de planos de saúde coletivos empresariais, serviços prestados e intercâmbio (79,38%); atendimentos particulares nos serviços próprios (18,39%); e outras fontes financeiras e patrimoniais (2,23%).

A gestão do crescimento foi sustentada por estratégias como precificação adequada, critérios de elegibilidade, reajustes de planos, análise de crédito, gestão de riscos e monitoramento constante da sinistralidade. O aumento dos custos assistenciais em 2024 representou um desafio considerável. Para enfrentá-lo, a Unimed Erechim concentrou esforços em buscar eficiência e implementar estratégias ao longo do ano. Um dos principais investimentos foi na evolução do Modelo Assistencial, com foco no cuidado integrado e coordenado. Além disso, a medicina preditiva foi uma alternativa estratégica para otimizar a utilização do plano de saúde pelos clientes, proporcionando um atendimento mais eficaz e planejado.

A Unimed Erechim segue firme em seu compromisso de contribuir para a saúde da comunidade, não apenas oferecendo serviços médicos de qualidade, mas também por meio de ações sociais que visam melhorar a qualidade de vida da população. Em 2024, além de expandir o acesso aos cuidados médicos e hospitalares, a cooperativa intensificou investimentos em programas de prevenção e promoção da saúde, com ênfase em grupos vulneráveis, bem como em ações de conscientização sobre saúde mental e prevenção de doenças crônicas.

A cooperativa também esteve engajada em programas de educação em saúde, trabalhando em conjunto com a comunidade para promover uma cultura voltada ao bem-estar e à qualidade de vida das pessoas. Essas iniciativas têm gerado resultados positivos para a região, fortalecendo o sistema de saúde local e promovendo uma assistência mais humanizada e eficiente, com ênfase na prevenção e no cuidado integral. Além disso, continua a atuar em projetos sociais que buscam melhorar o acesso a tratamentos especializados, especialmente para aqueles que mais precisam, reafirmando seu compromisso com o bem-estar de toda a população.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

No exercício de 2024 não houve alteração societária.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

1. Assegurar a sustentabilidade econômico-financeira da operadora e serviços próprios por meio do controle orçamentário;
2. Possibilitar oportunidades de aumento do ganho do cooperado fortalecendo a gestão da sinistralidade e viabilizando serviços auxiliares e novos modelos de remuneração baseada em valor;
3. Fortalecer políticas de gestão da carteira de planos de saúde, garantindo longevidade;
4. Melhorar a experiência e segurança do paciente ao longo da jornada;
5. Garantir governança sistêmica, práticas de integridade, gestão do risco e compliance;

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

6. Elevar parâmetros de eficiência, qualidade assistencial, resolutividade e otimização dos recursos nos negócios próprios e rede prestadora;
7. Fomentar o uso adequado dos recursos de TI, com soluções de inteligência e inovação;
8. Aprimorar práticas de gestão ambientais, sociais e governança alinhadas à política ESG do Sistema Unimed, nos serviços próprios e na operadora;
9. Fortalecer o Programa Nacional de Relacionamento com o Cooperado, a cultura cooperativista e engajamento às ações propostas e utilização dos negócios próprios;
10. Desenvolver, captar e reter talentos, alinhados ao Jeito de Cuidar e Essência Unimed;

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos locados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Em seus 50 anos de trajetória, a Unimed Erechim realizou importantes investimentos em infraestrutura e serviços de saúde. Em 2024, inaugurou o Pronto Atendimento do Hospital Unimed Erechim, um espaço moderno e bem equipado para otimizar a jornada de saúde dos pacientes. Com novos consultórios, salas de procedimentos ambulatoriais, emergência, hidratação e observação, o ambiente foi planejado para oferecer segurança, conforto e eficiência. O serviço funciona diariamente, das 7h às 22h, preparado para atender diversas necessidades médicas.

Outro importante avanço foi a inauguração do novo Centro de Diagnóstico por Imagem (CDI), em parceria com a Radisom. A unidade conta com um tomógrafo computadorizado guiado por inteligência artificial (IA), que garante maior precisão nos diagnósticos, menor tempo de realização dos exames e baixa radiação. Além da tomografia, o CDI oferece exames de ultrassonografia e raio-x, ampliando a precisão e a confiabilidade dos diagnósticos. Integrado ao Hospital Unimed, o espaço proporciona comodidade e segurança para exames, internações e cirurgias, reforçando o compromisso com a excelência assistencial.

Esses investimentos foram viabilizados por meio de recursos da Finep e Cresol, permitindo avanços estruturais e tecnológicos que elevaram a qualidade dos serviços de saúde. Como resultado, ampliamos o acesso, a segurança e a eficiência no atendimento, beneficiando mais de 11% da população da área de abrangência e contribuindo para a redução da sobrecarga do sistema público, como exemplificado pelo aumento de 18,3% no número de atendimentos realizados no Hospital Unimed, além de uma redução significativa no tempo de espera para consultas e exames.

Além disso, reforçamos nosso compromisso com um atendimento integral, mais eficiente e humanizado. A reestruturação do antigo Centro de Diagnóstico por Imagem possibilitou a criação de um espaço especializado em exames preventivos e diagnósticos voltados à saúde da mulher, como mamografia, ultrassonografia e densitometria óssea. Incorporado às modernas instalações do Hospital Unimed, esse novo serviço foi projetado para oferecer um ambiente acolhedor e seguro, aliado a um atendimento especializado.

Firmamos parcerias estratégicas para ampliar a inovação e a qualidade dos serviços. Um dos destaques é a colaboração com a URI Erechim, que proporciona vivência prática no ambiente hospitalar para acadêmicos do curso de Medicina. Em 2024, essa parceria se fortaleceu com o início do estágio curricular obrigatório, promovendo a formação de novos profissionais. Além disso, ampliamos projetos técnico-científicos, com ênfase em pesquisa e capacitação, consolidando o compromisso com o avanço da saúde.

A Unimed Erechim também participa ativamente de iniciativas em conjunto com o poder público, universidades e entidades do setor, integrando comitês e fóruns para fortalecer o sistema de saúde. Entre os principais interlocutores, destacam-se:

- Conselho Municipal do Idoso (Comid)
- Associação de Hospitais e Estabelecimentos de Saúde do Norte do Estado do Rio Grande do Sul (Hospinorte)

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

- Universidade Regional Integrada do Alto Uruguai e das Missões (URI Erechim)
- Conselho de Desenvolvimento de Erechim (Coder)
- Universidade Federal da Fronteira Sul de Erechim (UFFS)

Em 2024, aderimos ao Programa de Assessoria em Segurança do Paciente da Unimed do Brasil. Com base em um diagnóstico inicial, foram definidas ações para aprimorar a qualidade assistencial e garantir a segurança dos pacientes, com monitoramento contínuo de resultados e identificação de novas oportunidades de melhoria no Hospital Unimed.

f) Resumo dos acordos de acionistas;

A cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

A cooperativa declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar.

h) Emissão de debêntures;

Não aplicável as Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde.

i) Investimentos de companhia em sociedades coligadas e controladas, mencionar a modificações ocorridas durante o exercício;

No exercício de 2024, não houve modificações nas participações em investimentos em sociedades coligadas e controladas.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES

PRESIDENTE

CPF 397.572.420-04

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	7
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS AUDITADAS	
I. BALANÇO PATRIMONIAL	10
II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	12
III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	13
IV. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRAGENTE (DRA).....	14
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL).....	15
VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)	16
VII. NOTAS EXPLICATIVAS	18

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial





Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos

Administradores e Cooperados da

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., identificadas como controladora e consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um 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 individual e consolidada da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades cooperativas e as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde.

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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas, 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

- Demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício anterior

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram por nós examinadas conforme relatório emitido em 12 de fevereiro de 2024 sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.



Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 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 individuais e consolidadas

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas continuarem operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da entidade e da sua controlada ou atividades de negócio para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Porto Alegre, 10 de fevereiro de 2025.



Rosito & Filomena

Audidores Independentes
CRC/RS 3993 - CVM 9091

Giuseppe Rosito
Contador-CRC-RS 49.186

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

I. BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

ATIVO	NE	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		46.245.196	37.429.185	47.183.571	38.383.750
Disponível	5	1.008.268	4.994.203	1.185.706	5.151.966
Realizável		45.236.928	32.434.982	45.997.865	33.231.784
Aplicações financeiras	6	30.615.960	20.636.030	30.848.966	20.965.661
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		11.273.998	10.322.804	11.273.998	10.322.804
Aplicações livres		19.341.962	10.313.226	19.574.968	10.642.857
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7.1	4.064.421	3.598.972	4.064.421	3.598.972
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		286.975	367.726	286.975	367.726
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados		789.694	702.742	789.694	702.742
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.605.579	1.633.310	1.605.579	1.633.310
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.382.173	895.194	1.382.173	895.194
Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos	7.2	2.329.858	2.190.026	2.859.427	2.621.601
Créditos tributários e previdenciários	8	1.171.672	1.251.118	1.230.429	1.290.252
Bens e títulos a receber	9	6.677.002	4.454.963	6.612.612	4.447.694
Despesas antecipadas	10	377.855	303.813	381.850	307.544
Conta-corrente cooperados	11	160	60	160	60
ATIVO NÃO CIRCULANTE		50.855.140	41.907.521	55.014.177	45.559.922
Realizável a longo prazo	12	101.889	-	8.889	5.700
Depósitos judiciais e fiscais		8.889	-	8.889	-
Outros créditos a receber a longo prazo		93.000	-	-	5.700
Investimentos	13	3.926.712	3.055.171	2.871.870	2.088.700
Part. societárias aval. pelo método de equi. patr.		1.222.051	1.105.697	-	-
Participações societárias pelo método de custo		2.704.661	1.949.474	2.871.870	2.088.700
Imobilizado	14	46.588.795	38.782.585	51.895.674	43.395.757
Imóveis de uso próprio		31.213.597	24.420.627	31.213.597	24.420.627
Imobilizado de uso próprio		11.211.750	9.062.080	15.592.001	13.354.954
Imobilizações em curso		1.641.575	3.391.070	1.641.575	3.391.070
Outras imobilizações		2.125.359	1.240.822	2.125.359	1.240.822
Direito de uso de arrendamentos		396.514	667.986	1.323.142	988.284
Intangível	15	237.744	69.765	237.744	69.765
TOTAL DO ATIVO		97.100.336	79.336.706	102.197.748	83.943.672

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

PASSIVO	NE	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		37.208.112	29.204.436	38.413.448	30.638.457
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	12.501.233	9.835.255	12.201.662	9.575.782
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		721.225	607.273	721.225	607.273
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.595.349	5.222.330	7.295.778	4.962.857
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		4.184.659	4.005.652	4.184.659	4.005.652
Débitos de operações de assistência à saúde	17	5.209.602	2.131.566	5.209.602	2.131.566
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		150.588	109.153	150.588	109.153
Operadoras de planos de assistência à saúde		118.719	155.351	118.719	155.351
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		4.940.295	1.867.062	4.940.295	1.867.062
Débitos operações assist. saúde não relac. c/pl. saúde da operadora	18	1.915.339	1.046.818	1.881.548	1.046.818
Tributos e encargos sociais a recolher	19	3.506.759	3.448.429	3.697.589	3.601.561
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	3.365.346	2.760.660	3.893.997	3.453.009
Débitos diversos	21	10.709.833	9.981.708	11.529.050	10.829.721
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		23.545.043	17.330.851	26.267.811	19.509.613
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	20.175.748	13.518.537	22.257.317	15.813.365
Débitos diversos	21	263.912	575.272	905.111	459.206
Provisões	22	3.105.383	3.237.042	3.105.383	3.237.042
Provisões para ações judiciais		3.105.383	3.237.042	3.105.383	3.237.042
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		36.347.181	32.801.419	37.516.489	33.795.602
Capital/patrimônio social	23.1	26.984.864	25.035.551	26.984.864	25.035.551
Reservas	23.2	8.321.727	7.253.930	8.321.727	7.253.930
Reservas de lucros / sobras / retenções de superávits		8.321.727	7.253.930	8.321.727	7.253.930
Sobras ou perdas acumuladas	23.3	1.040.590	511.938	1.040.590	511.938
Participação acionistas não controladores		-	-	1.169.308	994.183
TOTAL DO PASSIVO		97.100.336	79.336.706	102.197.748	83.943.672

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Valores expressos em reais

	NE	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de oper. de assist. à saúde		104.412.717	92.262.527	104.412.717	92.262.527
Receitas com operações de assistência à saúde		105.331.623	93.063.910	105.331.623	93.063.910
Contraprestações líquidas/prêmios retidos		105.331.623	93.063.910	105.331.623	93.063.910
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde		(918.906)	(801.383)	(918.906)	(801.383)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos		(78.635.472)	(65.893.826)	(75.176.153)	(62.704.191)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		(78.456.465)	(66.182.334)	(74.997.146)	(62.992.699)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados		(179.007)	288.508	(179.007)	288.508
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE		25.777.245	26.368.701	29.236.564	29.558.336
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		378.872	297.871	378.872	297.871
Receitas de assistência à saúde não relac. c/planos saúde da operadora		47.912.512	41.599.996	53.545.516	46.700.663
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		31.471.871	25.749.868	37.422.311	30.850.535
Receitas com adm. de intercâmbio eventual-assist. médico hospitalar		1.496.680	1.253.945	1.496.680	1.253.945
Outras receitas operacionais		14.943.961	14.596.183	14.626.525	14.596.183
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(1.353.957)	(1.115.568)	(1.990.610)	(1.679.287)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(3.627.943)	(4.594.857)	(3.627.943)	(4.594.857)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(2.468.086)	(3.271.809)	(2.468.086)	(3.271.809)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.102.297)	(1.306.173)	(1.102.297)	(1.306.173)
Provisão para perdas sobre créditos		(57.560)	(16.875)	(57.560)	(16.875)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos de saúde		(47.929.625)	(43.062.255)	(53.384.884)	(47.890.604)
RESULTADO BRUTO		21.157.104	19.493.888	24.157.515	22.392.122
Despesas de comercialização		(1.022.829)	(853.112)	(1.022.829)	(853.112)
Despesas administrativas		(18.580.980)	(16.297.175)	(20.812.199)	(18.130.594)
Resultado financeiro líquido	25	(575.887)	(1.775.345)	(996.584)	(1.968.274)
Receitas financeiras		2.692.816	2.651.804	2.728.833	2.742.413
Despesas financeiras		(3.268.703)	(4.427.149)	(3.725.417)	(4.710.687)
Resultado patrimonial		1.430.347	1.714.172	1.378.068	1.395.678
Receitas patrimoniais		1.509.958	1.806.773	1.393.604	1.401.233
Despesas patrimoniais		(79.611)	(92.601)	(15.536)	(5.555)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.407.755	2.282.428	2.703.971	2.835.820
Imposto de renda		(252.203)	(433.411)	(400.686)	(576.094)
Contribuição social		(223.407)	(233.295)	(316.348)	(319.469)
RESULTADO LÍQUIDO		1.932.145	1.615.722	1.986.937	1.940.257
Participação dos acionistas não controladores				(54.792)	(324.535)
Participação dos acionistas da controladora				1.932.145	1.615.722

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

Valores expressos em reais

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	61.120.019	43.292.698	104.412.717
Receitas com operações de assistência à saúde	61.210.563	44.121.060	105.331.623
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	61.210.563	44.121.060	105.331.623
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	(90.544)	(828.362)	(918.906)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(45.198.838)	(33.436.634)	(78.635.472)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(45.034.033)	(33.422.432)	(78.456.465)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(164.805)	(14.202)	(179.007)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	15.921.181	9.856.064	25.777.245
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	215.205	163.667	378.872
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	27.234.149	20.678.363	47.912.512
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	25.737.469	5.734.402	31.471.871
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	1.496.680	-	1.496.680
Outras receitas operacionais	-	14.943.961	14.943.961
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(566.642)	(787.315)	(1.353.957)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(2.494.681)	(1.133.262)	(3.627.943)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.675.236)	(792.850)	(2.468.086)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(786.500)	(315.797)	(1.102.297)
Provisão para perdas sobre créditos	(32.945)	(24.615)	(57.560)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(28.645.846)	(19.283.779)	(47.929.625)
RESULTADO BRUTO	11.663.366	9.493.738	21.157.104
Despesas de comercialização	(584.021)	(438.808)	(1.022.829)
Despesas administrativas	(10.601.757)	(7.979.223)	(18.580.980)
Resultado financeiro líquido	(1.724.505)	1.148.618	(575.887)
Receitas financeiras	197.395	2.495.421	2.692.816
Despesas financeiras	(1.921.900)	(1.346.803)	(3.268.703)
Resultado patrimonial	1.036.203	394.144	1.430.347
Receitas patrimoniais	1.036.203	473.755	1.509.958
Despesas patrimoniais	-	(79.611)	(79.611)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(210.714)	2.618.469	2.407.755
Imposto de renda	-	(252.203)	(252.203)
Contribuição social	-	(223.407)	(223.407)
RESULTADO LÍQUIDO	(210.714)	2.142.859	1.932.145

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

IV. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (DRA)

Valores expressos em reais

	NE	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		1.932.145	1.615.722	1.986.937	1.940.257
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		2.382.181	1.162.383	2.382.181	1.162.383
(+) Reversão do FATES	23.3	2.205.939	1.162.383	2.205.939	1.162.383
(+) Outros resultados abrangentes	23.3	176.242	-	176.242	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO		4.314.326	2.778.105	4.369.118	3.102.640

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

Valores expressos em reais

	Capital/ patrimônio social	Reservas de lucros/sobras/ retenções	Sobras ou perdas acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2022	22.848.029	6.150.146	-	28.998.175
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	2.464.476	-	-	2.464.476
Incorporação dos juros ao capital	1.198.649	-	-	1.198.649
Integralizações	1.265.827	-	-	1.265.827
Redução do capital	(276.954)	-	-	(276.954)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.615.722	1.615.722
Outros resultados abrangentes	-	(1.162.383)	1.162.383	-
Reversão do FATES	-	(1.162.383)	1.162.383	-
Destinação do lucro/superávit	-	2.266.167	(2.266.167)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	60.228	(60.228)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	30.114	(30.114)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	2.175.825	(2.175.825)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2023	25.035.551	7.253.930	511.938	32.801.419
Deliberações da AGO	371.986	-	(511.938)	(139.952)
Sobras incorporadas	371.986	-	(511.938)	(139.952)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	1.816.894	-	-	1.816.894
Incorporação dos juros ao capital	761.675	-	-	761.675
Integralizações	1.055.219	-	-	1.055.219
Redução do capital	(239.567)	-	-	(239.567)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.932.145	1.932.145
Outros resultados abrangentes	-	(2.205.939)	2.382.181	176.242
Reversão do FATES	-	(2.205.939)	2.205.939	-
Outros resultados abrangentes (NE 23.3)	-	-	176.242	176.242
Destinação do lucro/superávit	-	3.273.736	(3.273.736)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	122.423	(122.423)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	61.211	(61.211)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	3.090.102	(3.090.102)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2024	26.984.864	8.321.727	1.040.590	36.347.181

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Valores expressos em reais

Método Direto

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de planos saúde	138.933.033	121.787.847	138.933.033	121.787.847
(+) Resgate de aplicações financeiras	370.904.866	54.808.000	371.964.307	55.879.633
(+) Outros recebimentos operacionais	64.062.479	64.757.487	69.503.154	69.757.182
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(94.800.563)	(86.643.536)	(91.177.464)	(83.313.250)
(-) Pagamento de pessoal	(35.924.333)	(27.722.247)	(37.998.490)	(29.291.393)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.467.601)	(1.350.998)	(1.501.315)	(1.382.330)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(11.806.350)	(8.824.405)	(11.806.350)	(8.824.405)
(-) Pagamento de tributos	(2.418.950)	(2.477.566)	(3.298.486)	(3.280.854)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	-	(32.549)	-	(32.549)
(-) Pagamento de aluguel/arrendamento	(1.145.412)	(976.703)	(1.457.645)	(1.482.790)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(606.635)	(442.524)	(606.635)	(442.524)
(-) Aplicações financeiras	(378.809.763)	(54.226.977)	(379.746.164)	(54.845.883)
(-) Outros pagamentos operacionais	(46.253.156)	(52.137.329)	(51.130.946)	(56.506.054)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	667.615	6.518.500	1.676.999	8.022.630
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
(+) Recebimentos das atividades de investimento	1.238.198	1.558.314	1.253.661	1.064.681
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(10.721.666)	(6.016.223)	(11.138.640)	(7.933.418)
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(844.436)	(324.550)	(872.417)	(331.292)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(10.327.904)	(4.782.459)	(10.757.396)	(7.200.029)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.055.219	1.265.827	1.055.219	1.265.827
(+) Recebimento – empréstimos/financiamentos	18.947.536	7.793.210	19.250.433	10.213.141
(+) Outros recebimentos da atividade de financiamento	-	-	273.334	-
(-) Pagamento de juros – empréstimos/financiamentos/leasing	(2.392.843)	(1.728.163)	(2.794.028)	(1.925.442)
(-) Pagamento de amortização – empréstimos/financiamentos/leasing	(11.685.639)	(6.080.368)	(12.365.493)	(6.974.890)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(249.919)	(144.991)	(305.328)	(731.250)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	5.674.354	1.105.515	5.114.137	1.847.386
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(3.985.935)	2.841.556	(3.966.260)	2.669.987
Ativos livres no início do período	4.994.203	2.152.647	5.151.966	2.481.979
Ativos livres no final do período	1.008.268	4.994.203	1.185.706	5.151.966
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DOS ATIVOS LIVRES	(3.985.935)	2.841.556	(3.966.260)	2.669.987

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Valores expressos em reais

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Resultado líquido	1.932.145	1.615.722	1.986.937	1.940.257
(+) Depreciações / amortizações	2.548.453	2.360.183	2.878.050	2.599.093
(+) Juros incorporados ao capital próprio	761.675	1.198.649	761.675	1.198.649
(+/-) Outros débitos/créditos	1.295.778	(139.756)	1.093.930	525.841
(=) Resultado ajustado	6.538.051	5.034.798	6.720.592	6.263.840
Variação nas contas do ativo e passivo	(5.870.436)	1.483.702	(5.043.593)	1.758.790
(-) Aumento (+) redução das aplicações financeiras	(6.552.193)	(1.482.899)	(6.455.568)	(1.107.373)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações c/planos de ass. saúde	(465.449)	(686.818)	(465.449)	(686.818)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações não relac. c/planos	(139.832)	(558.048)	(237.826)	(722.476)
(-) Aumento (+) redução dos créditos tributários e previdenciários	79.446	(308.396)	59.823	(323.818)
(-) Aumento (+) redução de bens e títulos a receber	(5.572.349)	990.066	(5.515.228)	982.518
(-) Aumento (+) redução das despesas antecipadas	(74.041)	(232.513)	(74.305)	(234.374)
(-) Aumento (+) redução da conta corrente cooperados	(100)	218	(100)	218
(-) Aumento (+) redução do realizável a longo prazo	(101.889)	2.008.722	(3.189)	2.005.768
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de operações assist. saúde	2.665.978	(33.997)	2.625.880	(33.997)
(+) Aumento (-) redução dos débitos operações assist. saúde	3.078.036	(1.851.098)	3.078.036	(1.851.098)
(+) Aumento (-) redução dos débitos assist. saúde não relac. c/planos	868.521	(18.142)	834.730	(18.142)
(+) Aumento (-) redução dos tributos e encargos sociais a recolher	58.330	1.279.937	96.028	1.286.971
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos	728.125	1.599.400	699.329	1.762.591
(+) Aumento (-) redução das provisões a longo prazo	(131.659)	466.776	(131.659)	466.776
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos a longo prazo	(311.360)	310.494	445.905	232.044
Caixa líquido das atividades operacionais	667.615	6.518.500	1.676.999	8.022.630

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Erechim Cooperativa De Serviços De Saúde Ltda é uma sociedade cooperativa de primeiro grau, de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo registrada como operadora de planos de saúde na ANS sob o nº. 35702-2. É regida pela Lei nº. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Possui uma estrutura operacional de atendimento a beneficiários de planos de saúde, contando com 250 médicos cooperados, 10 estruturas de meios próprios e 95 entidades credenciadas. Sua sede é no município de Erechim e sua área de ação abrange os municípios de: Aratiba, Áurea, Barão de Cotegipe, Barra do Rio Azul, Benjamin Constant do Sul, Cacique Doble, Campinas do Sul, Carlos Gomes, Centenário, Cruzaltense, Entre Rios do Sul, Erebangó, Erechim, Erval Grande, Estação, Faxinalzinho, Florianópolis, Gaurama, Getúlio Vargas, Ipiranga do Sul, Itatiba do Sul, Jacutinga, Machado, Marcelino Ramos, Mariano Moro, Maximiliano de Almeida, Paulo Bento, Paim Filho, Ponte Preta, Quatro Irmãos, São João da Urtiga, São Valentim, Severiano de Almeida, Três Arroios e Viadutos.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Erechim é uma cooperativa médica que atua como operadora de planos de saúde em conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, comercializando planos de saúde com preço pré-estabelecido na modalidade familiar e empresarial, nacionais ou regionais, nas acomodações privativas e semi-privativas, além de firmar contratos empresariais de prestação de serviços de assistência médico-hospitalares.

Buscando a excelência na prestação de serviços e o gerenciamento dos custos, a Unimed dispõe dos seguintes serviços próprios: laboratórios de análises clínicas, clínica de fisioterapia, farmácias, hospital, saúde ocupacional, medicina preventiva.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei nº. 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, dos padrões da ANS - Agência Nacional de Saúde, como também dos aspectos relacionados às Leis nºs. 11.638/2007 e 11.941/2009, e das Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações financeiras.

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 exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº. 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do comitê de pronunciamentos contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) – Resolução nº. 1296/10.

Trata-se de demonstrações financeiras apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 10/02/2025.

Demonstrações Consolidadas

Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 da controladora Unimed Erechim Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda e das empresas coligadas:

Participação como controladora na Medicina Nuclear Erechim Ltda, na qual detém 51% de participação no capital desta sociedade. Participação como coligada na Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, na qual detém 50% de participação no capital desta sociedade.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

As demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na CPC 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, conforme os seguintes critérios:

- Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;
- Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela cooperativa na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos de saúde foram reconhecidas na forma de pró-rata/dia, atendendo o que determina a legislação vigente, ao período de cobertura.

4.2. AJUSTE A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, nos itens aplicáveis, foi calculado sobre os saldos de obrigações remanescentes na data do balanço.

4.3. ESTOQUES

Os estoques das mercadorias para revenda e de consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até o encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. A Unimed Erechim tem valores de aplicações financeiras que estão em garantia de operações de empréstimos e financiamentos.

4.5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº. 290/12 e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.6. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a receber de planos de saúde da operadora foram constituídas com base nas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 90 dias.

4.7. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

4.8. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo o investimento na controlada Medicina Nuclear Erechim Ltda, na qual detém 51% de participação e na coligada Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, na qual detém 50% de participação, foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e seus valores foram atualizados de acordo com os preceitos da Lei nº. 11.638/07 refletindo os ajustes da investida.

4.9. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.10. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022.

4.11. DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas, a partir de dezembro de 2010, pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurado com base em estimativa de vida útil restante do bem e valor residual recuperável, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, porém, em novembro/2014, foi calculada uma nova estimativa de vida útil para determinados bens que, com base em uma nova política interna e avaliações técnicas dos usuários dos mesmos, identificaram seu estado de conservação.

4.12. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição com amortização de 20% a.a. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 290/12 e alterações posteriores, da ANS.

4.14. PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o encerramento do exercício, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

nº. 290/12 e alterações posteriores, inclusive os valores relativos a estes atendimentos do compartilhamento da gestão de risco conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, com aplicação do ajuste a valor presente no caso de encargos prefixados. A Unimed Erechim possui uma linha de crédito disponibilizada pelo BRDE onde está garantido pelo imóvel onde a sede está localizada, para os demais possuem o aval da administração, bem como garantidas por saldo de aplicações financeiras.

4.16. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrativo de sobras e perdas (DSP) que faz parte das demonstrações financeiras.

4.17. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

4.18. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

a) Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

b) Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

c) Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

4.19. JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL

A cooperativa de acordo com a Lei nº. 5.764/71 pode pagar juros ao capital integralizado de seus cooperados de até 12% a.a., devendo para isto ter provisão de sobras suficiente para a aplicação do cálculo. No ano de 2024 a cooperativa realizou a remuneração de juros ao capital no montante de R\$ 1.000.000,00.

4.20. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

4.21. FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta sobras ou perdas do exercício, de acordo com a NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade.

4.22. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (CUSTO OPERACIONAL)

As atividades da cooperativa abrangem a prestação de serviços de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora. Estas atividades se constituem de atendimentos realizados pelos cooperados, pela sua estrutura própria e pelos serviços credenciados a clientes particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, beneficiários de auto-gestões e beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.23. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PRÓPRIOS

A cooperativa mantém recursos assistenciais próprios nos quais realiza atendimentos de beneficiários de planos de saúde próprios de outras operadoras e atendimentos de prestação de serviços. Os custos foram direcionados para atendimentos de beneficiários de seus planos de saúde tendo precificado os valores a partir de tabela referenciada para atendimentos cobrados no intercâmbio e efetuou a revalorização para distribuir o total de seus gastos sobre todos os atendimentos, conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.24. VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 do Conselho Federal de Contabilidade aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Unimed Erechim realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

4.25. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados 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 financeiras da operadora, desde que não contrariarem a Resolução Normativa nº. 290/2012 e alterações posteriores, da ANS, pois em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas vigentes no setor de saúde.

4.26. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL(ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA)

Os atos cooperativos principais (ACP) referem-se às operações com os cooperados, serviços próprios (*) e serviços tomados de cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares (ACA) referem-se às operações com serviços credenciados diretos da cooperativa. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados e estão classificados nas demonstrações financeiras juntamente com os atos cooperativos auxiliares.

(*) A classificação dos serviços próprios ocorre proporcionalmente aos serviços de médicos e terceiros, tendo sua segregação de acordo com o montante correspondente aos serviços prestados. Já as atividades das farmácias, assim definida como um serviço próprio da Unimed, é totalmente classificada como ato cooperativo auxiliar.

4.27. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS

a) A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender ao artigo nº. 87 da Lei nº. 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos atos não cooperativos (AÑC), acrescidos do resultado do ato cooperativo auxiliar

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

(ACA), serão levados para a conta do FATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a base de cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

b) O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.

c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em ato cooperativo principal (ACP), ato cooperativo auxiliar (ACA) que atualmente abriga o Ato Não Cooperativo (AÑC).

d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, foram aplicados os percentuais definidos no item "b" para as mensalidades dos planos de saúde e, para as demais receitas, a divisão dos atos ocorre na emissão da fatura de acordo com o custo dos serviços prestados.

e) Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral.

4.28. APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE RECEITA

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social. As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.29. FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo, em conformidade com Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e apresentou a seguinte movimentação no exercício:

Nome do Fundo	Conta contábil	Saldo 2023	Contribuições no ano	Reembolsos / ressarcimentos no ano	Saldo 2024	D/C
Fundo de alto custo hospitalar	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(445.945)	3.513.906	(7.012.142)	(3.944.181)	C
Fundo de alto custo oncologia	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(1.421.117)	8.557.210	(8.132.206)	(996.113)	C
Fundo de alto custo medicamentos	1.2.3.9.1.1.0.8.2	895.194	564.953	(77.974)	1.382.173	D
Total dos fundos de alto custo		(971.868)	12.636.069	(15.222.322)	(3.558.121)	

Os saldos contemplam recursos do fundo específico mantido junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares, no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

5. DISPONÍVEL

O valor do disponível compreende os valores no caixa da operadora e em depósitos bancários conforme tabela descritiva a seguir:

DISPONÍVEL	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Caixa	53.889	93.498	69.245	106.387
Bancos conta depósitos	954.379	4.900.705	1.116.461	5.045.579
TOTAL	1.008.268	4.994.203	1.185.706	5.151.966

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são classificadas em vinculadas e não vinculadas. As vinculadas estão aplicadas em fundos dedicados à saúde e servem como lastro para as provisões técnicas instituídas pela ANS. As aplicações não utilizadas como lastro das provisões técnicas, estão classificadas no grupo 1222 em aplicações livres. A Unimed Erechim tem valores de aplicações financeiras que estão em garantia de operações de empréstimos e financiamentos.

As aplicações financeiras estão assim divididas:

APLICAÇÕES	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	11.273.998	10.322.804	11.273.998	10.322.804
Cotas de fundos de investimentos	11.273.998	10.322.804	11.273.998	10.322.804
Aplicações não vinculadas	19.341.962	10.313.226	19.574.968	10.642.857
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	19.341.962	10.313.226	19.574.968	10.642.857
TOTAL	30.615.960	20.636.030	30.848.966	20.965.661

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde, classificadas contabilmente no grupo 123, e de prestação de serviços, no grupo 124, estão subdivididas nas seguintes rubricas, acompanhadas das respectivas provisões para perdas sobre créditos, representadas nos quadros abaixo:

7.1. OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	286.975	367.726	286.975	367.726
Contraprestação pecuniária/prêmio	357.464	433.236	357.464	433.236
Individual	272.646	235.973	272.646	235.973
Coletivo	84.818	197.263	84.818	197.263
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(70.489)	(65.510)	(70.489)	(65.510)
Individual	(62.167)	(56.664)	(62.167)	(56.664)
Coletivo	(8.322)	(8.846)	(8.322)	(8.846)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	789.694	702.742	789.694	702.742
Devedores de coparticipações	791.437	704.336	791.437	704.336
(-) Provisão para perdas s/créditos coparticipações	(1.743)	(1.594)	(1.743)	(1.594)
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.605.579	1.633.310	1.605.579	1.633.310
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.608.044	1.638.907	1.608.044	1.638.907
(-) Provisão para perdas s/créditos contr. corres.	(2.465)	(5.597)	(2.465)	(5.597)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.382.173	895.194	1.382.173	895.194
Outros créditos	1.382.173	895.194	1.382.173	895.194
TOTAL	4.064.421	3.598.972	4.064.421	3.598.972

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

7.2. OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Devedores faturas de SRP	592.102	707.745	1.121.671	1.139.320
Devedores faturas de saúde ocupacional	308.426	354.166	308.426	354.166
Reembolso intercâmbio	1.122.765	547.465	1.122.765	547.465
Outros créditos c/ operações prest. serv. méd. hospitalar	314.397	594.045	314.397	594.045
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.832)	(13.395)	(7.832)	(13.395)
TOTAL	2.329.858	2.190.026	2.859.427	2.621.601

7.3. OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS POR VENCIMENTO

Controladora

Vencimento financeiro	Créditos de operações com planos de saúde						Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos
	Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	Credito Operadoras	Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	Total	
	Mensalidades/faturas/seguros a receber						
	Planos individuais/familiares	Planos coletivos					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido				
a Vencer	-	-	748.421	1.522.053	1.382.173	3.652.647	1.988.688
Vencidos de 1 a 30 dias	175.437	64.129	31.261	77.710	-	348.537	267.692
Vencidos de 31 a 60 dias	70.218	12.256	9.880	4.221	-	96.575	68.916
Vencidos de 61 a 90 dias	21.069	6.681	1.698	1.595	-	31.043	4.562
Vencidos a mais de 90 dias	5.922	1.752	177	2.465	-	10.316	7.832
Subtotal:	272.646	84.818	791.437	1.608.044	1.382.173	4.139.118	2.337.690
PPSC	(62.167)	(8.322)	(1.743)	(2.465)	-	(74.697)	(7.832)
SALDO:	210.479	76.496	789.694	1.605.579	1.382.173	4.064.421	2.329.858

Consolidado

Vencimento financeiro	Créditos de operações com planos de saúde						Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos
	Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	Credito Operadoras	Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	Total	
	Mensalidades/faturas/seguros a receber						
	Planos individuais/familiares	Planos coletivos					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido				
a Vencer	-	-	748.421	1.522.053	1.382.173	3.652.647	2.447.552
Vencidos de 1 a 30 dias	175.437	64.129	31.261	77.710	-	348.537	327.319
Vencidos de 31 a 60 dias	70.218	12.256	9.880	4.221	-	96.575	79.994
Vencidos de 61 a 90 dias	21.069	6.681	1.698	1.595	-	31.043	4.562
Vencidos a mais de 90 dias	5.922	1.752	177	2.465	-	10.316	7.832
Subtotal:	272.646	84.818	791.437	1.608.044	1.382.173	4.139.118	2.867.259
PPSC	(62.167)	(8.322)	(1.743)	(2.465)	-	(74.697)	(7.832)
SALDO:	210.479	76.496	789.694	1.605.579	1.382.173	4.064.421	2.859.427

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre Lucro Líquido (CSLL), devidos no curso do ano fiscal e do saldo negativo do IRPJ e CSLL, discriminadas no quadro a seguir:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	290.637	301.649	303.726	316.108
Imposto de renda a compensar/restituir	344.589	465.799	366.957	475.769
Contribuição social a compensar/restituir	61.498	47.281	77.483	59.751
Créditos de PIS e COFINS	467.776	321.543	467.776	321.543
Outros créditos tributários e previdenciário	7.172	114.846	14.487	117.081
TOTAL	1.171.672	1.251.118	1.230.429	1.290.252

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos em grupos de estoque, títulos a receber e outros bens e títulos a receber, conforme quadro abaixo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Estoques (a)	3.686.530	3.310.041	3.862.407	3.419.853
Cheques e ordens a receber (b)	1.634.442	343.958	1.634.442	343.958
Outros títulos a receber (c)	198.004	188.909	198.004	188.909
Adiantamentos a funcionários (d)	113.888	169.659	117.567	177.786
Adiantamentos diversos (e)	150.587	37.843	156.854	38.093
Empréstimos bloqueado (f)	576.118	-	576.118	-
Outros créditos ou bens a receber (g)	317.433	404.553	67.220	279.095
TOTAL	6.677.002	4.454.963	6.612.612	4.447.694

a) **Estoques:** Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos dos serviços próprios: farmácia Av. PPS, farmácia Centro, farmácia Getúlio Vargas e Hospital Unimed, órteses, próteses e materiais especiais da operadora, e também de materiais de expediente e uniformes;

b) **Cheques e ordens a receber:** Esta conta é representada pelos cheques pré-datados, em custódia ou devolvidos, oriundos de recebimentos e negociações com clientes e cartões de crédito a receber;

c) **Outros e títulos a receber:** Esta conta é representada por valores a receber de faturas das farmácias.

d) **Adiantamentos a funcionários:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para funcionários referentes salários e férias;

e) **Adiantamentos diversos:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para fornecedores e credenciados, para posterior acerto de contas;

f) **Empréstimos bloqueado:** Valor referente a operação de crédito de investimento da linha FINEP – INOVACRED, liberada integralmente na conta corrente, sendo bloqueada no montante total e desbloqueada conforme a evolução da obra e prestação de contas, o valor reflete o saldo bloqueado no fechamento do exercício;

g) **Outros créditos ou Bens a receber:** Esta conta é representada pelos outros créditos a receber.

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas correspondem as parcelas de despesas contratadas com vigência a partir de janeiro de 2025, referente a seguros de prédios, seguros veículos e outras despesas antecipadas.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

11. CONTA CORRENTE COOPERADOS

Os valores relativos a conta corrente de cooperados é representado por créditos, junto aos cooperados, pelos descontos efetuados na produção, pendentes de recebimento.

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O realizável a longo prazo está subdividido conforme quadro abaixo:

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos judiciais e fiscais	8.889	-	8.889	-
Outros créditos a receber a longo prazo	93.000	-	-	5.700
TOTAL	101.889	-	8.889	5.700

O saldo de outros créditos a receber a longo prazo refere-se a valores a receber a longo prazo conforme negociação realizada.

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico da composição dos investimentos:

INVESTIMENTOS	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Participações societárias equivalência patrimonial	1.222.051	1.105.697	-	-
Participações societárias método de custo	2.704.661	1.949.474	2.871.870	2.088.700
TOTAL	3.926.712	3.055.171	2.871.870	2.088.700

As participações societárias foram avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e pelo custo. Nas participações avaliadas pela equivalência patrimonial temos duas participações:

Medicina Nuclear Erechim Ltda – participação de 51% classificada como controlada;

Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda – participação de 50% classificada como coligada.

Participações societárias equivalência patrimonial	Medicina Nuclear Erechim Ltda	Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda
Capital social da investida	1.234.000	1.800.000
Patrimônio líquido da investida	(79.884)	2.444.103
Saldo a Integralizar de AFAC	26.666	-
Base participação	(53.218)	2.444.103
Percentual de participação	51%	50%
Saldo do investimento	(27.141)	1.222.051
Resultado do exercício da investida	(125.637)	232.708
Movimentação dos investimentos		
Saldo em 31/12/2023	(116.066)	1.105.697
Equivalência patrimonial	(64.075)	116.354
Adiantamento para futuro aumento de capital	153.000	-
Saldo em 31/12/2024	(27.141)	1.222.051

O saldo do investimento da Medicina Nuclear Erechim Ltda está classificado como passivo não circulante.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

14. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelos valores originais de aquisição e as taxas de depreciação, com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável a partir de dezembro/10 (com pequenas alterações nos grupos de equipamentos e móveis e utensílios, a partir de novembro/2014, mediante nova política interna de avaliação), de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear. Os demais bens, seguem as taxas definidas pela legislação do imposto de renda.

14.1. QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	Controladora			Consolidado		
	Taxa média de depreciação	2024	2023	Taxa média de depreciação	2024	2023
Equipamentos de comunicação	10%	31.380	35.656	10%	31.380	35.656
Equipamentos de informática	20%	1.398.886	620.101	20%	1.411.429	638.495
Equipamentos de segurança	10%	152.776	109.622	10%	152.776	109.622
Equipamentos e utensílios	10%	5.949.049	5.612.236	10%	10.150.130	8.071.495
Instalações	10%	2.053.470	1.920.465	10%	2.154.310	2.028.867
Móveis utensílios	10%	2.417.139	1.923.398	10%	2.482.926	2.003.070
Prédios	2%	29.663.597	22.870.627	2%	29.663.597	22.870.627
Terrenos	0%	1.550.000	1.550.000	0%	1.550.000	1.550.000
Veículos	20%	334.692	70.424	20%	334.692	70.424
Construção/imobilização em andamento	0%	1.641.575	3.391.070	0%	1.641.575	3.391.070
Adiantamentos de fornecedores de imobilizado	0%	999.717	11.000	0%	999.717	1.638.147
Direito uso arrendamentos	20%	396.514	667.986	20%/25%	1.323.142	988.284
TOTAL		46.588.795	38.782.585		51.895.674	43.395.757

14.2. QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

Controladora

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2023			2024		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	RESIDUAL
Equip. comunicação	35.656	-	2.932	-	(7.208)	31.380
Equip. informática	620.101	349.177	773.775	(8.839)	(335.328)	1.398.886
Equip. segurança	109.622	88.058	-	-	(44.904)	152.776
Equip. utensílios	5.612.236	410.900	914.380	(4.235)	(984.232)	5.949.049
Instalações	1.920.465	169.821	244.187	-	(281.003)	2.053.470
Móveis utensílios	1.923.398	219.440	671.035	-	(396.734)	2.417.139
Prédios	22.870.627	-	7.164.237	-	(371.267)	29.663.597
Terrenos	1.550.000	-	-	-	-	1.550.000
Veículos	70.424	324.100	-	(2.462)	(57.370)	334.692
Construção/imobilização em andamento	3.391.070	7.269.335	(9.018.830)	-	-	1.641.575
Adiant. fornecedores de imobilizado	11.000	1.740.433	(751.716)	-	-	999.717
Direito uso arrendamentos	667.986	41.502	-	-	(312.974)	396.514
TOTAL	38.782.585	10.612.766	-	(15.536)	(2.791.020)	46.588.795

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

Consolidado

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2023			2024		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	RESIDUAL
Equip. comunicação	35.656	-	2.932	-	(7.208)	31.380
Equip. informática	638.495	349.177	773.775	(8.839)	(341.179)	1.411.429
Equip. segurança	109.622	88.058	-	-	(44.904)	152.776
Equip. utensílios	8.071.495	823.674	2.541.527	(4.235)	(1.282.331)	10.150.130
Instalações	2.028.867	169.822	244.187	-	(288.566)	2.154.310
Móveis utensílios	2.003.070	223.639	671.035	-	(414.818)	2.482.926
Prédios	22.870.627	-	7.164.237	-	(371.267)	29.663.597
Terrenos	1.550.000	-	-	-	-	1.550.000
Veículos	70.424	324.100	-	(2.462)	(57.370)	334.692
Construção/imobilização em andamento	3.391.070	7.269.335	(9.018.830)	-	-	1.641.575
Adiant. fornecedores de imobilizado	1.638.147	1.740.433	(2.378.863)	-	-	999.717
Direito uso arrendamentos	988.284	999.238	-	-	(664.380)	1.323.142
TOTAL	43.395.757	11.987.476	-	(15.536)	(3.472.023)	51.895.674

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Erechim em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas a taxa de 20% a.a., demonstrado no quadro a seguir:

15.1. QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	Controladora			Consolidado		
	Taxa média de depreciação	31/12/2024	31/12/2023	Taxa média de depreciação	31/12/2024	31/12/2023
Softwares	20%	237.744	69.765	20%	237.744	69.765
TOTAL		237.744	69.765		237.744	69.765

15.2. QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

Controladora

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2023		2024		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Softwares	69.765	238.386	(1.032)	(70.407)	237.744
TOTAL	69.765	238.386	(1.032)	(70.407)	237.744

Consolidado

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2023		2024		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Softwares	69.765	238.386	(1.032)	(70.407)	237.744
TOTAL	69.765	238.386	(1.032)	(70.407)	237.744

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão representadas no quadro a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Provisão de eventos/sinistros a liquidar – SUS – ABIs (a1)	721.225	607.273	721.225	607.273
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (a1)	7.595.349	5.222.330	7.295.778	4.962.857
Hospitais, clínicas e laboratórios	6.257.497	3.824.482	5.957.926	3.565.009
Honorários médicos	1.196.849	1.114.058	1.196.849	1.114.058
Operadoras de planos de assistência à saúde	136.104	283.718	136.104	283.718
Outros débitos	4.899	72	4.899	72
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (a2) (a3)	4.184.659	4.005.652	4.184.659	4.005.652
TOTAL	12.501.233	9.835.255	12.201.662	9.575.782

A) PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à operadora de planos de saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de riscos; e b) de eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da operadora, cujas especificações são:

a1 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL – eventos e PESL – SUS: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma operadora de médio porte. O valor total da provisão é de PESL – SUS R\$ 721.225 e PESL – eventos R\$ 7.595.349, totalizando R\$ 8.316.574 sendo deste montante, R\$ 1.586.114 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

a2 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

A UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA, registrada na ANS sob o nº 35.702-2, e de acordo com a exigência da ANS regulada pela Resolução Normativa n.º 528/2022, constituiu provisões técnicas com base em Notas Técnicas Atuariais de Provisões – NTAP aprovadas pela ANS, considerando a data base de 31/12/2024:

1) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: calculada por metodologia própria, embasada na metodologia do Triângulo de Run-off, com acompanhamento mensal.

Foram as metodologias previstas em nota técnica para cálculo da provisão acima especificada, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, reconhecido em 31/12/2024 o seguinte valor como Peona R\$ 3.866.455.

a3 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2024 é de R\$ 318.204.

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

a4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG: a provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2024 é de R\$ 0, ou seja, inexistente.

a5 - Provisão de Remissão: a operadora não assume a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos, não sendo necessária a constituição da Provisão de Remissão, por decorrência.

a6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC: calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em 31/12/2024 o fator calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

B) ATIVOS GARANTIDORES

Os ativos garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 11.273.998 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 11.273.998 classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em 31/12/2024 são, respectivamente, R\$ 10.296.759 e R\$ 4.846.471, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 109% e Índice de Suficiência de Vínculo de 232%.

Constata-se que a operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

C) CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de patrimônio líquido ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020, revogada pela RN nº 569/2022 e suas alterações – apenas atualização, pois a substituição manteve o princípio ora indicado.

Devido à adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a margem de solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme seção II do capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório em 31/12/2024 perfaz o montante de R\$ 11.072.619. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 34.130.578, correspondendo a 308% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

D) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS:

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 528/2022 trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2021 as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de operadora de médio porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Receita antecipada de contraprestações / prêmios	150.588	109.153	150.588	109.153
Operadoras de planos de assistência à saúde	118.719	155.351	118.719	155.351
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	4.940.295	1.867.062	4.940.295	1.867.062
TOTAL	5.209.602	2.131.566	5.209.602	2.131.566

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

DÉB. OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. C/ PL. SAÚDE DA OPER.	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Hospitais, clínicas e laboratórios	1.502.166	730.752	1.468.375	730.752
Honorários médicos	406.193	306.789	406.193	306.789
Outros débitos	6.980	9.277	6.980	9.277
TOTAL	1.915.339	1.046.818	1.881.548	1.046.818

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Nos quadros a seguir, será demonstrada a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher referentes a:

- valores a pagar relativos a COFINS, PIS e ISSQN sobre faturamento, INSS, FGTS e contribuição sindical sobre a folha de pagamento de funcionários;
- valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF produção de cooperados e IRRF de terceiros, retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833, INSS sobre contribuição individual dos cooperados e INSS cessão de mão-de-obra.

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Tributos e contribuições (a)	1.221.618	1.069.933	1.395.136	1.208.533
Imposto sobre serviços – ISS	88.154	96.945	146.232	141.492
Contribuições previdenciárias	771.937	684.913	783.665	692.110
Fundo de garantia por tempo de serviço	225.474	200.595	228.827	204.264
PIS e COFINS	90.565	81.350	132.951	113.558
Outros impostos e contribuições	45.488	6.130	103.461	57.109
Retenção de impostos e contribuições (b)	2.285.141	2.378.496	2.302.453	2.393.028
Imposto de renda retido de funcionários	455.096	400.827	456.206	401.760
Imposto de renda retido de terceiros	1.469.977	1.613.246	1.473.957	1.613.546
Contribuição previdenciária retida na fonte	118.577	141.953	118.577	141.953
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	241.491	222.470	253.713	235.769
TOTAL	3.506.759	3.448.429	3.697.589	3.601.561

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

20. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição dos valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos estão a representados:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Empréstimos e financiamento para capital de giro	860.272	568.294	907.836	654.905
Empréstimos e financiamento para investimento	2.505.074	2.192.366	2.986.161	2.798.104
Passivo circulante	3.365.346	2.760.660	3.893.997	3.453.009
Empréstimos e financiamento para capital de giro	5.810.057	4.474.019	5.843.457	4.734.235
Empréstimos e financiamento para investimento	14.365.691	9.044.518	16.413.860	11.079.130
Passivo não circulante	20.175.748	13.518.537	22.257.317	15.813.365
TOTAL	23.541.094	16.279.197	26.151.314	19.266.374

21. DÉBITOS DIVERSOS

DÉBITOS DIVERSOS	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Funcionários (a)	4.840.149	4.230.560	4.979.617	4.303.380
Salários	1.368.315	1.242.685	1.453.128	1.260.354
Provisão de Férias	3.454.448	2.970.244	3.509.103	3.025.395
Outras obrigações com funcionários	17.386	17.631	17.386	17.631
Fornecedores (b)	4.546.919	4.776.854	4.549.231	5.054.674
Depósitos de beneficiários e de terceiros (c)	621.828	451.028	621.828	454.772
Arrendamentos (d)	159.743	208.781	467.817	539.689
Outros débitos (e)	541.194	314.485	910.557	477.206
DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO	10.709.833	9.981.708	11.529.050	10.829.721
Arrendamentos (d)	236.771	459.206	905.111	459.206
Outros débitos (e)	27.141	116.066	-	-
DÉBITOS DIVERSOS LONGO PRAZO	263.912	575.272	905.111	459.206

A) FUNCIONÁRIOS

Os saldos estão representados por salários a pagar, provisões de férias e seus encargos.

B) FORNECEDORES

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros referente aquisição de materiais e de serviços, conforme formalização de compras, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

C) DEPÓSITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS

Este grupo é composto por valores adiantados por clientes e/ou terceiros, que configuram uma obrigação posterior para a operadora, um exemplo é o valor recebido referente ao adiantamento de coparticipações de beneficiários.

D) ARRENDAMENTOS

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 - Operações de arrendamento mercantil.

E) OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos adiantamentos recebidos de repasses dos corpos clínicos dos hospitais da cidade de Erechim, Associação Médica do Alto Uruguai e outros débitos a pagar.

Classificação da informação Pública Interna Restrita Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

22. PROVISÕES

Os valores reconhecidos no Passivo Não Circulante correspondem as provisões para tributos diferidos (grupo 23531) e provisões para ações judiciais (grupo 23532). As contingências estão classificadas em tributárias, cíveis e trabalhistas e representadas conforme abaixo:

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Provisões tributárias (22.1)	1.580.221	1.753.221	1.580.221	1.753.221
Provisões cíveis (22.2)	1.190.621	1.079.089	1.190.621	1.079.089
Provisões trabalhistas (22.3)	334.541	404.732	334.541	404.732
TOTAL	3.105.383	3.237.042	3.105.383	3.237.042

22.1. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências tributárias se constituem de provisões para ações de tributárias e totalizam em 31/12/2024 o montante de R\$ 1.580.221, referente a provisionamento do PIS incidente sobre o faturamento da cooperativa, conforme MP 1858/99, os valores apurados sobre o resultado do ato cooperativo principal.

22.2. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

As contingências cíveis totalizam o montante de R\$ 1.190.621, a Unimed Erechim reconhece provisão para ações cíveis, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, no montante de R\$ 367.961, além dessa foi constituída provisão sobre as ações com prognóstico de perda possível, no montante de R\$ 350.816 e perda remota, no montante de R\$ 471.844.

22.3. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

A Unimed Erechim reconhece provisão para ações trabalhistas, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, para o exercício de 2024 não foi identificado nenhuma ação trabalhista em curso com probabilidade de perda provável para ser provisionado, além dessa foi constituída provisão sobre as ações com prognóstico de perda possível, no montante de R\$ 334.541.

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**23.1. CAPITAL/PATRIMÔNIO SOCIAL**

O capital social da Unimed Erechim está dividido entre 250 (duzentos e cinquenta) cooperados, sendo que o valor da quota parte de acordo com o § 1º do art. 35 do Estatuto Social, é de R\$ 1. Abaixo demonstramos a composição do capital social:

CAPITAL SOCIAL	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Capital Social	27.793.151	25.541.999	27.793.151	25.541.999
(-) Capital a Integralizar	(808.287)	(506.448)	(808.287)	(506.448)
TOTAL	26.984.864	25.035.551	26.984.864	25.035.551

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

23.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e pelo estatuto social da Unimed Erechim estão assim compostas:

RESERVAS	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Reservas de sobras (10% - reserva legal) (a)	1.510.943	1.388.520	1.510.943	1.388.520
FATES (b)	3.151.313	2.205.939	3.151.313	2.205.939
Outras reservas (c)	3.659.471	3.659.471	3.659.471	3.659.471
Fundos constituídos em assembleias	530.369	530.369	530.369	530.369
Reservas para contingências	348.795	348.795	348.795	348.795
Fundo para reserva especial	2.780.307	2.780.307	2.780.307	2.780.307
TOTAL	8.321.727	7.253.930	8.321.727	7.253.930

A) FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

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

B) FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como, aos colaboradores da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados, sendo que nesse exercício foi investido valores conforme demonstrado no quadro a seguir:

	31/12/2024	31/12/2023
Colaboradores	1.435.621	899.499
Cursos e treinamentos	525.791	184.030
Plano de saúde	909.830	715.469
Cooperados	2.909.651	2.578.498
Cursos, treinamentos e subsídios	49.979	65.448
Plano de saúde	2.282.992	2.065.786
Outros custos subsidiados pelo FATES	576.680	447.264
TOTAL	4.345.272	3.477.997

C) OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS

Neste grupo estão registradas as reservas constituídas em assembleia geral ordinária, com objetivo de reforma, ampliação ou construção de serviços próprios e do Centro de Qualidade de Vida Unimed, bem como, as reservas para contingências, que tem como objetivo resguardar a cooperativa de possíveis contingências tributárias. Em primeiro de dezembro de 2021, foi realizada assembleia geral extraordinária (AGE) para deliberação sobre a criação de fundo para reserva especial, bem como do seu respectivo regulamento, conforme proposta do conselho de administração.

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

23.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Destinação do resultado do exercício de 2024.

DESCRIÇÃO	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	TOTAL
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(210.714)	2.142.859	1.932.145
Reversão do FATES - utilização no ano	1.258.696	947.243	2.205.939
(+) Outros resultados abrangentes	176.242	-	176.242
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	1.224.224	3.090.102	4.314.326
Reserva Legal 10%	(122.423)	-	(122.423)
FATES 5%	(61.211)	-	(61.211)
Destinação ao FATES - resultado do ACA	-	(3.090.102)	(3.090.102)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.	1.040.590	-	1.040.590

O valor de outros resultados abrangentes refere-se ao processo nº 5000798-75.2021.4.04.7117 referente as contribuições previdenciárias sobre o salário-maternidade, recebido em Fevereiro de 2024.

24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

No quadro abaixo temos a demonstração resumida da apuração do IRPJ e da CSLL, com a indicação das adições e exclusões do livro de apuração do lucro real.

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	31/12/2024	31/12/2023
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
(=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ e CSLL	2.407.755	2.282.428
(+) Adições	293.220	1.195.678
(+) Exclusão relativa ao ato cooperativo	210.714	87.046
(+/-) Adição / exclusão reversão de provisões contábeis	(325.374)	(475.938)
Base de cálculo IRPJ antes da compensação de prejuízos fiscais	2.586.315	3.089.214
Base de cálculo IRPJ depois da compensação com prejuízos fiscais	1.810.420	2.162.450
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	252.203	433.411
CSLL - 9%	223.407	233.294

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

A cooperativa adota a denominação para os atos de acordo com o sistema nacional e utiliza critério de rateio para a apuração dos resultados por atos, conforme detalhado a seguir:

ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os médicos cooperados, com os serviços prestados pelos serviços próprios da cooperativa e com as operações de intercâmbio realizado com as cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico, e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados. Para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e do imposto de renda.

CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES

Receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre os eventos indenizáveis líquidos, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Despesas e custos indiretos: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre a totalidade das receitas da cooperativa, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das despesas e custos indiretos, conforme demonstrativo abaixo.

As receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, como é o caso das receitas e despesas dos serviços próprios, que foram diretamente alocadas como ato cooperativo principal.

CRITÉRIO DE PROPORCIONALIDADE PARA A SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E AUXILIARES	Ato Cooperativo Principal	% ACP	Ato Cooperativo Auxiliar	% ACA
Contraprestações de operações de assistência à saúde	61.210.563	58%	44.121.060	42%
Outras receitas operacionais	27.449.354	57%	20.842.030	43%
Receitas financeiras	197.395	7%	2.495.421	93%
Receitas patrimoniais	1.036.203	69%	473.755	31%
Eventos referentes operações de assistência à saúde	(45.198.838)	57%	(33.436.634)	43%
Outras despesas operacionais	(31.140.527)	60%	(20.417.041)	40%
Despesas financeiras	(1.921.900)	59%	(1.346.803)	41%
Despesas de comercialização	(584.021)	57%	(438.808)	43%
Despesas administrativas	(10.601.757)	57%	(7.979.223)	43%
Despesas patrimoniais	-	0%	(79.611)	100%
Tributos	(657.186)	29%	(1.615.677)	71%
SALDO FINAL	(210.714)	(9%)	2.618.469	109%

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Receitas financeiras	2.692.816	2.651.804	2.728.833	2.742.413
Receitas com aplicações financeiras	2.346.640	2.313.933	2.373.055	2.391.132
Receitas por recebimento em atrasos	143.207	114.230	143.307	114.230
Receitas financeiras diversas	202.969	223.641	212.471	237.051
Despesas financeiras	(3.268.703)	(4.427.149)	(3.725.417)	(4.710.687)
Descontos concedidos	(14.657)	(17.376)	(14.657)	(17.376)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(1.708.416)	(1.880.099)	(2.109.602)	(2.077.377)
Despesas de juros de capital próprio	(1.000.000)	(1.600.000)	(1.000.000)	(1.600.000)
Despesas financeiras diversas	(545.630)	(929.674)	(601.158)	(1.015.934)
Resultado financeiro líquido	(575.887)	(1.775.345)	(996.584)	(1.968.274)

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde, não relacionados com planos de saúde da operadora, os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos, ocorrerem em data próxima a do fechamento do balanço. Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis, em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo. Em 31 de dezembro de 2024, a Unimed Erechim não possui nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de Risco: A Unimed Erechim apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de crédito: Advém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.
- Risco de liquidez: É a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.
- Risco de taxa de juros: Advém da possibilidade da operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT – quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.
- Risco operacional: É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da operadora. O objetivo da operadora é administrar o risco operacional para

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

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

e) Risco da gestão da carteira de investimento: A operadora 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. COBERTURA DE SEGUROS

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

Modalidade de seguro	Valor segurado
Seguros prediais	62.640.000
Seguros de veículos / ambulâncias	3.740.000
Seguros de responsabilidade civil	20.000.000
TOTAL	86.380.000

28. PARTES RELACIONADAS

A cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Erechim, considerando as premissas do CPC 05 – Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, a diretoria executiva, conselheiros de administração e fiscal e operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa.

28.1. TRANSAÇÕES COM COOPERADOS

As transações realizadas pela cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente nas contas:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Produção médica / Custos e despesas (resultado)	27.667.824	25.610.639
Contraprestações líquidas (resultado)	2.282.992	2.065.786
Conta - corrente cooperados (ativo)	160	60
Saldo a pagar (passivo)	1.603.043	1.420.848

Classificação da informação

Pública

Interna

Restrita

Confidencial



UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

28.2. REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da cooperativa (presidente, vice-presidente e diretores), conselheiros de administração e conselho fiscal.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Remuneração	1.235.257	1.131.187
Cédulas de presença em reuniões	105.235	98.949
Saldo a pagar (passivo)	78.946	71.991

28.3. TRANSAÇÃO COM CONTROLADAS E COLIGADAS

Na data das demonstrações financeiras, as transações com a controlada Medicina Nuclear Erechim Ltda, e coligada Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, apresenta os seguintes saldos:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2024	31/12/2023
Prestação de serviços / custos e despesas (resultado)	3.253.384	3.376.347
Saldo a receber (ativo)	344.924	125.458
Saldo a pagar (passivo)	333.362	259.473

29. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto, a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 290/12 e suas alterações da ANS estão compondo as demonstrações financeiras.

30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a data de elaboração das demonstrações financeiras, em 10/02/2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

As demonstrações financeiras da Unimed Erechim foram aprovadas e autorizadas para a publicação pelo conselho de administração da cooperativa em 10 de fevereiro de 2025.

Erechim, 31 de dezembro de 2024.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49MAYARA DE OLIVEIRA
ATUÁRIA
MIBA 3.490
CPF 026.509.920-00

Classificação da informação

 Pública Interna Restrita Confidencial