

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE		43.942.886	36.158.962
Disponível	5	3.278.144	3.031.771
Realizável		40.664.743	33.127.191
Aplicações Financeiras	6	35.131.527	27.095.288
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.412.729	10.402.635
Aplicações Livres		23.718.798	16.692.653
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4.349.896	4.914.987
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		1.624.177	2.122.928
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistrtros indenizáveis		167.249	187.685
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.392.697	2.562.580
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		165.773	41.794
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	8	554.446	535.304
Créditos Tributários e Previdenciários		165.324	165.311
Bens e Títulos a Receber		330.668	310.283
Despesas Antecipadas		-	18
Conta Corrente com Cooperados		132.882	106.018
ATIVO NÃO CIRCULANTE		8.080.612	10.878.561
Realizável a Longo Prazo	9	83.681	167.683
Depósitos Judiciais e Fiscais		77.478	125.683
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		6.203	42.000
Investimentos	10	3.197.797	6.065.232
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.197.797	6.066.532
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.197.797	6.066.532
Imobilizado	11	4.630.468	4.543.873
Imóveis de Uso Próprio		3.790.718	2.492.173
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.790.718	2.492.173
Imobilizado de Uso Próprio		839.749	675.286
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		839.749	675.286
Imobilizações em Curso		-	1.376.414
Intangível		168.666	100.473
TOTAL DO ATIVO		52.023.498	47.037.523

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
PASSIVO CIRCULANTE		12.830.142	15.814.619
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	9.730.143	13.133.101
Provisões de Prêmios / Contraprestações		211.851	3.201.919
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	695.064
Provisão de Insuficiência de Prêmios		159.882	2.459.979
Provisão para Remissão		51.969	46.876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		175.403	424.212
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.387.244	5.553.123
Provisão de Eventos/Sinistro Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.955.644	3.953.847
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	190.104	107.626
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		190.104	107.626
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	14	424.726	380.130
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.357.764	1.187.258
Débitos Diversos	16	1.101.840	980.939
Conta Corrente de Cooperados		25.565	25.565
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.629.659	4.138.054
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	59.038	56.568
Provisões de Prêmios / Contraprestações		59.038	56.568
Provisão para Remissão		59.038	56.568
Provisões	17	3.570.621	4.081.486
Provisões Judiciais		3.570.621	4.081.486
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		35.563.698	27.084.851
Capital Social / Patrimônio Social	18.1	6.338.193	5.618.386
Reservas	18.2	24.195.892	23.710.171
Reservas de Capital / Patrimoniais		9.520.715	11.764.421
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		14.675.177	11.945.750
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	19	5.029.612	(2.243.706)
TOTAL DO PASSIVO		52.023.498	47.037.523

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota Explicativa	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		74.281.886	58.488.395
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		75.461.653	59.281.951
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		73.169.118	61.734.751
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		2.292.534	(2.452.800)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.179.767)	(793.556)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(59.375.679)	(52.428.153)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(59.339.260)	(51.884.305)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(36.420)	(543.848)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		14.906.207	6.060.242
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		297.198	339.895
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.771.410	2.743.386
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.595.740	2.000.678
Outras Receitas Operacionais		175.670	742.708
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.403.610)	(1.339.818)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.142.181)	(1.262.314)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		62.006	73.595
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(323.435)	(151.099)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(3.640.873)	(2.383.294)
RESULTADO BRUTO		12.930.333	5.420.411
Despesas de Comercialização		(172.091)	(146.823)
Despesas Administrativas	21	(9.566.948)	(10.862.291)
Resultado Financeiro Líquido	22	3.796.102	4.491.353
Receitas Financeiras		4.045.548	4.673.671
Despesas Financeiras		(249.445)	(182.318)
Resultado Patrimonial		421.293	500
Receitas Patrimoniais		421.293	500
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		7.408.689	(1.096.850)
Imposto de Renda		(828.125)	(976.882)
Contribuição Social		(306.765)	(360.314)
Participações sobre o Lucro		(120.000)	-
RESULTADO LÍQUIDO		6.153.799	(2.434.046)

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 41.871.989/0001-96

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas							Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas de Capital/ Patrimoniais	Fundo de Contingências	Reservas Estatutárias						
				Fundo de Reserva	F.A. I.E.S.	Fundo Alto Custo	Fundo CH Variável	Recomposição o Financeira		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	5.119.608	10.554.060	4.701.337	3.234.332	1.758.305	2.833.831	136.820		1.210.360	29.548.653
Destinação da Sobra 2022										
Incorporação a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonia		1.211.551							(1.211.551)	-
Redução a Reservas de Capitais/Reservas Patrimonia		(1.191)							1.191	-
Aumentos de Capital										
Capital Integralizado	498.778									498.778
Movimentação de Reservas										
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						379.465				379.465
Utilização da Reserva Fundo de Contas de Alto Custo						(907.999)				(907.999)
Utilização do Fates					(190.340)				190.340	
Sobra Líquida do Exercício									(2.434.046)	(2.434.046)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	5.618.386	11.764.421	4.701.337	3.234.332	1.567.965	2.305.296	136.820	-	(2.243.706)	27.084.851
Destinação da Sobra 2023										
Absorção da Perda pelo Fundo de Reservas de Cap/Patrimoniais		(2.243.706)							2.243.706	-
Aumentos de Capital										
Capital Integralizado	837.734									837.734
Devolução de Capital	(117.927)									(117.927)
Movimentação de Reservas										
Incorporação a Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo						(638.465)				(638.465)
Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira						-		2.243.706		2.243.706
Utilização do Fates					(86.426)				86.426	-
Sobra Líquida do Exercício									6.153.799	6.153.799
Proposta da Destinação da Sobra										
Fundo de reserva				581.551					(581.551)	-
Fates do Ato Cooperativo					290.775				(290.775)	-
Fates do Ato Não Cooperativo					338.286				(338.286)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	6.338.193	9.520.715	4.701.337	3.815.883	2.110.600	1.666.831	136.820	2.243.706	5.029.612	35.563.697

UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 41.871.989/0001-96		
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO		
(VALORES EM R\$ 1)		
	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2024</u>	<u>SALDO EM</u> <u>31/12/2023</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	114.076.632	94.852.241
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	5.991.085	14.249.898
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	210	10.971
(+) Outros Recebimentos Operacionais	71.832.532	66.690.694
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(8.491.641)	(7.782.545)
(-) Pagamento de Comissões	(5.298)	(6.221)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.068.397)	(1.995.258)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(609.681)	(623.157)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(74.476.628)	(69.960.061)
(-) Pagamento de Tributos	(13.267.078)	(12.666.335)
(-) Pagamento de Aluguel	(120.051)	(106.971)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(500)	(21.269)
(-) Aplicações Financeiras	(7.364.000)	(11.822.917)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(85.234.372)	(72.266.507)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>262.812</u>	<u>(1.447.436)</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(396.960)	(161.995)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(71.962)	(10.810)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(468.922)</u>	<u>(172.805)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	452.483	315.246
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(1.844)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>452.483</u>	<u>313.402</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>246.373</u>	<u>(1.306.839)</u>
CAIXA SALDO INICIAL	<u>3.031.770</u>	<u>4.338.609</u>
CAIXA SALDO FINAL	<u>3.278.144</u>	<u>3.031.770</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>19.724.424</u>	<u>19.809.677</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>26.996.942</u>	<u>19.724.424</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	<u>7.272.518</u>	<u>(85.253)</u>

UNIMED ITUIUTABA

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2024 e 2023

CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Termo de Responsabilidade Atuarial



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

Relatório de Administração

Ano 2024

Ituiutaba, 12 de fevereiro de 2025.

Unimed Ituiutaba: Compromisso com a Saúde e a Sustentabilidade

A Unimed Ituiutaba - Cooperativa de Trabalho Médico Ltda foi fundada em 25 de fevereiro de 1992, com sede na Avenida 17, nº 1196, Centro, em Ituiutaba-MG. Registrada sob o CNPJ 41.871.989/0001-96, é credenciada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) com o número 301060.

Ao final de 2024, a Unimed Ituiutaba contava com **148 médicos cooperados** e **16.422 beneficiários**, reforçando seu papel fundamental na assistência à saúde da região. Para enfrentar os constantes desafios no cenário da saúde suplementar brasileira, a cooperativa investiu em recursos próprios, como o Espaço Viver Bem, que oferece serviços de **terapias especiais: fisioterapia, psicologia, terapia ocupacional, fonoaudiologia** e programas de **promoção e prevenção à saúde**, incluindo o **Gerenciamento de Condições Crônicas (GCE)** e o **Atendimento Domiciliar**.

Para melhor gerir toda a estrutura, em **21 de novembro de 2023**, a Unimed Ituiutaba aderiu à **Política ESG da Unimed do Brasil** (sigla em inglês para **Meio Ambiente, Responsabilidade Social e Governança**), formalizando o compromisso com a **sustentabilidade** e a com a **gestão responsável**.

Essa adesão orienta a tomada de decisões, alinhando-se às diretrizes do Sistema Unimed e promovendo práticas que geram impacto positivo para a sociedade e o meio ambiente.

A **Governança Corporativa** da Unimed Ituiutaba é estruturada com base em princípios, regras e processos que visam à **criação de valor sustentável** para a organização, seus cooperados e a sociedade. Com a implementação de um

comitê de governança e a atualização da **estrutura organizacional**, a cooperativa busca aprimorar suas práticas de gestão, adotando metodologias de verificação e controles mais rigorosos.

As **demonstrações financeiras e contábeis** passam por **auditorias externas independentes**, credenciadas nos órgãos competentes, garantindo a **transparência** e a **integridade** das informações. Em 2024, foram realizados ajustes para atender às recomendações dos auditores externos, bem como às orientações da **Federação de Minas Gerais** e da **Unimed do Brasil**. Ajustes esses em revisão do mapeamento dos eventos do custo assistencial, implantação do rateio do custo do Espaço Viver, cronograma para implantação do controle patrimonial.

Para melhorar a **satisfação dos beneficiários**, foram implementadas diversas iniciativas voltadas para a **comunicação** e a **inclusão tecnológica**, como o **Portal do Cliente** e o **aplicativo para dispositivos móveis**. Além disso, com a adoção do modelo de gestão **Jeito de Cuidar Unimed**, a cooperativa está promovendo uma transformação cultural entre seus colaboradores, fortalecendo o compromisso com um atendimento cada vez mais humanizado e eficiente.

a) **Política de Destinação de Lucros, Superávits e Sobras**

A **legislação cooperativista** regula a destinação de lucros, superávits e sobras e o **Estatuto Social** e o **Regimento Interno** da Unimed Ituiutaba seguem rigorosamente essas diretrizes. Conforme estabelecido, a **Assembleia Geral Ordinária (AGO)** é o momento em que os cooperados deliberam sobre a prestação de contas do exercício anterior, analisando o Relatório de Gestão, o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo de Sobras e Perdas, o Parecer do Conselho Fiscal e o Relatório da Auditoria Contábil. Nesta ocasião, define-se o destino das sobras e/ou o rateio das perdas.

O Estatuto estabelece que, das sobras apuradas em cada setor de atividade, serão deduzidos:



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

- 10% para o Fundo de Reserva;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES).

Até a Assembleia de 29/03/2023 as sobras líquidas, apuradas de acordo com o Estatuto, deveriam ser distribuídas aos cooperados na proporção das operações realizadas com a cooperativa, após a aprovação do balanço pela AGO, salvo deliberação em contrário da Assembleia.

Entretanto, na mesma plenária foi aprovado o acréscimo do seguinte texto: *“O percentual para rateio será de 50%, tanto para distribuição igualitária quanto para proporcionalidade.”*

No caso de perdas não cobertas pelo Fundo de Reserva, estas serão rateadas entre os cooperados, de acordo com as operações realizadas com a cooperativa, após aprovação em assembleia.

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), composto por 5% das sobras líquidas apuradas, tem como finalidade prestar assistência aos cooperados, seus familiares e colaboradores da Unimed Ituiutaba. Os serviços de assistência técnica e educacional podem ser realizados diretamente ou por meio de convênios com entidades especializadas.

Em caso de dissolução e liquidação da cooperativa, o FATES terá o mesmo destino do Fundo de Reserva, conforme determina o Estatuto.

b) Negócios Sociais e Fatores que Impactaram o Desempenho da Cooperativa

O desempenho da Unimed Ituiutaba é influenciado por diversos fatores internos e externos que impactam diretamente seus resultados. Entre os principais aspectos que afetaram o exercício estão:

- Contexto Econômico Nacional e Setorial, com desafios relacionados ao cenário da Saúde Suplementar brasileira, como o aumento dos custos assistenciais e a necessidade de ajustes na gestão financeira.





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

- Evolução Tecnológica e Digitalização, que exigiram investimentos em plataformas digitais, visando aprimorar o atendimento e a experiência dos beneficiários.
- Mudanças Regulatórias da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que demandaram adaptações nos processos internos para garantir a conformidade.
- Iniciativas de Gestão Interna, como o fortalecimento da governança corporativa, aprimoramento das políticas internas e implantação do modelo de gestão Jeito de Cuidar Unimed, que promoveu mudanças culturais significativas entre os colaboradores.

Esses fatores, somados ao compromisso contínuo com a sustentabilidade financeira e a qualidade assistencial, contribuíram para o desempenho da cooperativa no exercício de 2024.

Desempenho Financeiro e Operacional da Unimed Ituiutaba em 2024

Em 2024, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) autorizou um reajuste de 6,91% para os planos de saúde individuais. Apesar do aumento, o número de cancelamentos de contratos permaneceu estável, indicando que o impacto do reajuste foi bem absorvido pelos beneficiários.

A sinistralidade acumulada em 12 meses alcançou 86,70%, com um custo assistencial total de R\$ 71.764.237,54 e a recuperação de despesa R\$7.942.762,15. O principal fator que contribuiu para esse resultado foi a aplicação do índice de correção na produção médica.

No que se refere às despesas administrativas, observou-se estabilidade, com um percentual acumulado de 12%. Os principais gastos foram destinados à manutenção da estrutura física e às atividades administrativas, incluindo:

- Despesas com colaboradores, conforme as regras da convenção coletiva;
- Cursos e treinamentos para o aprimoramento da equipe;
- Eventos comemorativos, como o Dia do Médico, Dia da Secretária, confraternizações e presentes de final de ano;



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

- Reversão de processos judiciais, contribuindo para o equilíbrio financeiro.

A manutenção da estrutura física abrangeu reformas e melhorias tanto na sede da Unimed Ituiutaba quanto no Espaço Viver Bem, garantindo ambientes adequados para o atendimento aos beneficiários.

Em relação às contingências cíveis (processos judiciais), o provisionamento foi realizado com base em uma abordagem menos conservadora, seguindo orientações da Federação das Unimeds de Minas Gerais e da área de contabilidade. Isso resultou em um provisionamento de R\$ 143.138,27 e na reversão de R\$ 733.453,17 em processos finalizados, refletindo uma gestão mais eficiente dos passivos judiciais.

Esses resultados demonstram o compromisso da Unimed Ituiutaba com a sustentabilidade financeira, a qualidade assistencial e a transparência na gestão dos recursos.

c) Reorganização Societária e Alterações de Controle

No que se refere à reorganização societária e/ou alterações de controle direto ou indireto, a Unimed Ituiutaba segue rigorosamente os critérios estabelecidos em seu Estatuto Social, que define os requisitos necessários para a admissão de novos médicos cooperados.

Em 2024, foram registrados 8 pedidos de desligamento de profissionais e a admissão de 4 novos associados. Essas movimentações impactaram o capital social integralizado, resultando em um incremento de R\$ 382.073,36, refletindo a atualização da base de cooperados e a consolidação da estrutura societária da cooperativa.

Essa dinâmica reforça o compromisso da Unimed Ituiutaba com uma gestão cooperativista sólida, pautada na transparência e no cumprimento das normas estatutárias.





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

d) Perspectivas e Planos da Administração para os Próximos Exercícios

O plano de trabalho da Unimed Ituiutaba para os próximos exercícios está focado na busca pela excelência na assistência à saúde e na sustentabilidade da cooperativa, com ações estratégicas voltadas para a eficiência operacional e a inovação. Entre as principais diretrizes, destacam-se:

- Otimização da entrega da assistência à saúde, com foco na qualidade e humanização do atendimento;
- Gestão de custos mais eficiente, visando o equilíbrio financeiro e o uso responsável dos recursos;
- Automação de processos para aumentar a produtividade, reduzir erros operacionais e melhorar a experiência dos beneficiários;
- Reestruturação do setor comercial, com a adoção de um novo formato atuarial para a renegociação de contratos com pessoas jurídicas (PJ), garantindo maior competitividade e sustentabilidade;
- Fortalecimento do relacionamento com cooperados, rede credenciada e clientes, promovendo maior integração e satisfação;
- Continuidade da implantação de práticas de governança corporativa, para assegurar transparência, a ética e a responsabilidade na gestão;
- Monitoramento contínuo de indicadores econômico-financeiros, garantindo a solidez e o crescimento sustentável da cooperativa a longo prazo.

Além disso, o plano está alinhado com as diretrizes do Sistema Unimed, por meio da implantação do planejamento estratégico, que orientará a tomada de decisões e o desenvolvimento de ações para enfrentar os desafios do setor de saúde suplementar e aproveitar novas oportunidades de crescimento.





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

e) Descrição dos principais investimentos realizados

MG QUALI

O MG Quali é um instrumento de avaliação da qualidade dos serviços de saúde, essencial para equilibrar a oferta, a qualidade, os recursos e a satisfação dos beneficiários.

Nos dias 26 e 27 de março de 2024, foram realizadas avaliações na Unimed Ituiutaba e no Instituto Terapêutico Lígia Maria, visando mensurar a qualidade dos serviços próprios e credenciados. O objetivo é melhorar a experiência do beneficiário, promovendo qualidade e segurança na assistência.

O instrumento avalia sete blocos: Normativas Aplicáveis, Estrutura Física, Recursos Materiais, Recursos Humanos, Prontuários, Satisfação do Cliente e Gestão de Resultados, com critérios obrigatórios, essenciais e desejáveis para cada categoria profissional.

Capacitação em TEA para Educadores da Rede Pública

Com grande satisfação, concluímos o curso gratuito de capacitação em Transtorno do Espectro Autista (TEA), realizado em parceria com a Unimed Federação Minas, o Instituto Unimed Minas Gerais e a Faculdade Unimed.

O curso teve a participação de 60 educadores e foi dividido em uma etapa online e uma etapa presencial, com o encerramento realizado no auditório da Unimed Ituiutaba. Os profissionais participantes representaram as seguintes instituições:

- Escola Municipal de Educação Infantil Clorinda Junqueira
- Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais de Ituiutaba (APAE)
- Espaço Viver Bem - Unimed Ituiutaba

A capacitação reforçou o compromisso com a inclusão e o aprimoramento da educação para todos.





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

Unimed Ituiutaba Investe na Formação de Seus Profissionais

Em 2024, a Unimed Ituiutaba reafirmou seu compromisso com a qualidade da assistência à saúde, investindo na formação contínua dos profissionais do Espaço Viver Bem. Nossos colaboradores participaram de importantes capacitações, voltadas para o aprimoramento de práticas clínicas e a qualificação do atendimento aos nossos beneficiários.

Confira os treinamentos realizados:

- Capacitação em Raciocínio e Integração Sensorial
- Capacitação em Integração Sensorial Aplicada a Problemas Ocupacionais Específicos
- Capacitação em Atendimento Neurofuncional e Transtornos do Espectro Autista
- Técnicas e Testes de Avaliação Neuropsicológica

Esses investimentos refletem nosso compromisso com a excelência no cuidado, promovendo um atendimento cada vez mais humanizado e especializado.

Cursos de Gestantes e Encontro de Cuidador de Idosos - Cuidando de Quem Importa

A Unimed Ituiutaba, por meio das profissionais do Espaço Viver Bem, promove o Curso de Gestantes e o Encontro de Cuidador de Idosos, com o objetivo de oferecer orientação e capacitação para o cuidado em diferentes fases da vida. Os conteúdos são repassados em encontros semanais, proporcionando momentos de aprendizado e troca de experiências. Ao final de cada encontro, os participantes recebem um certificado de conclusão, reconhecendo o compromisso com a formação e o cuidado de qualidade.

As iniciativas reforçaram o compromisso da Unimed Ituiutaba para apoiar o bem-estar de nossos beneficiários e da comunidade.





www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

Supervisão Remota Individual - Qualificação Contínua no Espaço Viver Bem

A Unimed Ituiutaba, por meio do Espaço Viver Bem, participa semanalmente da Supervisão Remota Individual, um encontro online promovido em parceria com a Federação de Minas Gerais.

Essa formação conta com a presença da líder do Espaço Viver Bem e, em alguns momentos, com a participação de profissionais da equipe, como Responsáveis Técnicos (RTs), psicólogos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos e terapeutas ocupacionais.

O objetivo é promover o aprimoramento contínuo das práticas assistenciais, alinhando estratégias e fortalecendo o compromisso com a qualidade do cuidado oferecido aos nossos beneficiários.

f) Resumo dos acordos de acionistas

Considerando que a natureza jurídica da Unimed Ituiutaba é de cooperativa médica, não há acordo de acionistas, conforme ocorre nas sociedades anônimas. A reunião de sócios ocorre em assembleia geral em que são discutidos e deliberados os assuntos do edital de convocação

g) Declaração sobre a capacidade financeira

A Unimed Ituiutaba reafirma seu compromisso com o cumprimento de todas as obrigações legais e tributárias, bem como com a manutenção dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”, conforme as diretrizes regulatórias.

A cooperativa declara possuir plena capacidade e intenção de manter todos os investimentos financeiros dentro dos parâmetros exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sem previsão de alterações nesses pressupostos. Essa postura visa garantir a saúde financeira e a sustentabilidade da instituição a longo prazo. Além disso, mantemos recursos suficientes para honrar as



www.unimedituiutaba.coop.br
Avenida Dezesete, 1196
38.300-132 - Centro - Ituiutaba - MG
T. (34) 3268-0700

obrigações, de acordo com a regulamentação vigente, por meio de um rigoroso monitoramento e controle dos recursos financeiros.

Em relação ao desempenho financeiro, os indicadores contábeis ficaram abaixo dos padrões ideais para uma Unimed de pequeno porte, com destaque para os seguintes índices:

- Liquidez Imediata: 0,25%
- Liquidez Corrente: 3,41%

Apesar desse cenário, todas as remunerações de cooperados e colaboradores foram realizadas de forma regular, assegurando a continuidade das operações, sem prejuízo aos profissionais e beneficiários.

No que se refere às obrigações fiscais e operacionais, todos os tributos e despesas gerais foram quitados como determinado pela legislação. A constituição de Provisões Técnicas cumpre os critérios regulatórios, como demonstrado pelos saldos finais, demonstrado pelos saldos, com os seguintes saldos finais:

- PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados): R\$ 4.401.936,19
- PEONA-SUS: R\$ 3.887.737,36
- Provisão de Remissão: R\$ 67.906,79
- PIC (Provisão de Insuficiência de Contribuição): R\$ 111.007,38
- Ressarcimento ao SUS: R\$ 159.881,81
- Outros Ressarcimentos: R\$ 175.402,85

Tais valores, atendem os requisitos mínimos exigidos pela ANS, garantindo a sustentabilidade operacional da cooperativa.

Por fim, declaramos que não houve ocorrência de operações suspeitas durante a gestão da cooperativa. Destacamos, ainda, o início da adesão às melhores práticas de Governança Corporativa, com foco no aprimoramento da gestão e no alinhamento com os mais altos padrões éticos e legais. Isso inclui a



implementação de uma política de gestão de conflitos de interesse e de transações com partes relacionadas, promovendo transparência, equidade e integridade em todas as nossas decisões.

Assim, acreditamos ter cumprido rigorosamente as normas que regem negócio, zelando pela excelência na gestão e pela sustentabilidade da cooperativa.

h) Emissão de Debêntures

Como sociedade cooperativa regida pela Lei do Cooperativismo, a Unimed Ituiutaba não está autorizada a emitir debêntures, uma vez que essa modalidade de captação de recursos não é prevista na legislação aplicável ao modelo cooperativista.

i) Investimentos da Cooperativa em Sociedades Coligadas e Controladas

Ao longo do exercício, a Unimed Ituiutaba manteve seus investimentos em sociedades coligadas e participações em entidades do Sistema Unimed, sem alterações significativas na composição desses ativos. Os investimentos incluem:

- Unimed Participações (empresa coligada);
- Participação como quotista na Unimed Nacional, Federação Intrafederativa do Triângulo Mineiro, Federação Minas, Unicred e Credipontal.

Os investimentos fortalecem o relacionamento institucional e promovem a integração do Sistema Unimed com demais instituições financeiras cooperativas, contribuindo para a sustentabilidade financeira e o crescimento estratégico da cooperativa.

Programa Nacional de Governança em Proteção e Privacidade de Dados (PNGPPD)

Em 2023, a Unimed do Brasil lançou o Programa Nacional de Governança em Proteção e Privacidade de Dados (PNGPPD), fundamentado na Norma Derivada (ND) n.º

15/2019. O objetivo do programa é estabelecer padrões mínimos de privacidade, proteção de dados, segurança da informação e governança e TI em todo o Sistema Unimed.

Em um cenário de crescente número de ataques cibernéticos, especialmente no setor da saúde, o PNGPPD é essencial para fortalecer a segurança das informações de beneficiários, cooperados e colaboradores.

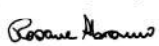
Para aprimorar a conformidade com a LGPD, a Unimed Ituiutaba firmou parceria com a DPOnet, uma empresa brasileira especializada em gestão de privacidade, segurança e governança de dados pessoais, tendo como principais objetivos:

- Automatizar e simplificar o processo de adequação à LGPD;
- Reforçar a proteção dos dados de clientes, colaboradores e cooperados;
- Assegurar a adoção das melhores práticas em segurança da informação e governança de dados.

Com essas iniciativas, a Unimed Ituiutaba reafirma seu compromisso com a transparência, a ética e a proteção dos dados pessoais, alinhando-se às exigências da LGPD e promovendo um ambiente seguro para todos.

Por todo o exposto, declaramos a não ocorrência de operações suspeitas na gestão da Cooperativa e assim encerramos o exercício fiscal com a certeza do cumprimento das regras do nosso negócio.

Agradecemos aos cooperados quem em sua grande maioria agem com os melhores propósitos da cooperativa e em consonância com o conselho de administração e a todos os nossos colaboradores que defendem e valorizam com sua dedicação e lealdade diariamente a marca Unimed.

DocuSigned by:

6F58EE4F18114C2...

Dra. Rosane Abramo
Diretora-Presidente

Assinado por:

E5C2E59422DE400...

Dr. Raphael Gonçalves de Oliveira
Diretor Administrativo-Financeiro

Mandato: 2024-2026



UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ – 41.871.989/0001-96

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 156 médicos associados, 01 Centro Multidisciplinar Espaço Viver Bem.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 30106-0.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados.

O Espaço Viver Bem da Unimed Ituiutaba é um centro multidisciplinar que começou a operar em maio de 2023, tem como objetivo principal promover a qualidade de vida dos beneficiários.



Para tanto, oferece serviços nas áreas de fisioterapia, fonoaudiologia, nutrição, psicologia e terapia ocupacional.

Os profissionais altamente qualificados buscam cuidar de forma abrangente da saúde dos beneficiários, fornecendo tratamentos personalizados e serviços especializados.

3) FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. A Unimed Ituiutaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3) – Resolução nº 1.296/10.

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

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:



4.1 Regime de Escrituração

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA adota o regime de competência para registro de suas operações, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528/2022. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2024.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:



- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Créditos a receber de cooperados

Os créditos registrados com cooperados referem-se aos valores do plano de saúde, que é um plano empresarial vinculado à Unimed Nacional. O recebimento desses créditos é realizado através do espelho de produção médica, e quando não é possível realizar o desconto integral do valor da mensalidade e utilização, são gerados boletos para pagamento via banco.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, e apropriados os rendimentos conforme demonstrativos enviados.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Ativo Intangível

A partir da promulgação da Lei 11.638/2007, e de acordo com o Plano de Contas da ANS, foi instituído o grupo intangível, com a finalidade de registrar direitos que tenham objeto



bens incorpóreo. No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica.

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS. A provisão foi constituída em sua totalidade no valor de 3.887.737,36. Calculada conforme nota técnica atuarial específica
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS, em conformidade com as exigências contidas na RN 393 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, alterada pela RN 442/2018, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 67.906,79.
- iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº: 12.



- v. Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC, em conformidade com as exigências contidas na RN 574/2023 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, a provisão foi constituída na sua totalidade no valor de R\$159.881,81.

4.10 Imposto de renda e Contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios



econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 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 a tributos e provisões.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a



Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Informações por Segmento

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

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

4.17 Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

5) DISPONÍVEL



Caixa e Bancos: Compõe a conta de Caixa o valor de R\$ 1.952 e Bancos Conta Movimento o saldo de R\$3.276.192.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata o saldo de R\$ 35.131.527.

A UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

Descrição	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
<u>Fundo de Investimento ANS - Unimed Investicoop ANS I</u>	5.124.403	4.691.806
<u>Fundo de Investimento ANS - BTG PACTUAL</u>	6.288.326	5.710.829
<u>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões</u>	11.412.729	10.402.635
<u>Aplicações Livres</u>		
<u>Unicred</u>	14.352.980	12.820.775
<u>Credipontal</u>	4.586.779	3.863.966
<u>BTG Pactual - CDB/RDB</u>	4.778.792	-
<u>Fundo Automático - Banco do Brasil</u>	247	7.931
Total de Aplicações Livres	23.718.798	16.692.653
Total de Aplicações	35.131.527	27.095.288

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

Descrição	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.412.729	10.402.635
Aplicações Livres	23.718.798	16.692.653
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	35.131.527	27.095.288



7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2024	2023
Contraprestações pecuniárias a receber	3.466.037	3.760.074
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-1.841.860	-1.637.146
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.624.177	2.122.928
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	432.787	412.347
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-265.538	-224.662
Total de Créd. de Operações de Adm. de Benefícios (b)	167.249	187.685
Operadoras de Planos de Saúde	2.297.347	2.444.766
Taxa de Administração	113.287	120.564
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-17.937	-2.750
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	2.392.697	2.562.580
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	165.773	41.794
Total de Outros Créditos Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (d)	165.773	41.794
Total dos créditos a receber	4.349.896	4.914.987

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta de “Créditos de Operações de Administração de Benefícios” refere-se a taxa de administração a receber e créditos a receber de contraprestação a repassar na atividade das administradoras de benefícios;
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores FCPZ - Fundo de Cobertura Parcial para Medicamento Especial que é administrado pela Federação Minas.



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

8) CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE

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

Descrição	2024	2023
Taxa de Administração (i)	27.485	24.558
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (ii)	575.292	530.339
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-48.331	-19.593
Total de Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	554.446	535.304

Realizar uma breve descrição de:

i) Taxa de Administração: Nesta conta figuram valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber das Unimed's referente ao a taxa de intercâmbio sendo R\$ 27.485 em 31/12/2024.

ii) Intercâmbio a Receber: Nesta conta figuram valores que a Unimed Ituiutaba tem a receber das Unimed's referente ao atendimento de intercâmbio sendo R\$ 575.292 em 31/12/2024.

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



9) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Fiscais

<i>Descrição</i>	2024	2023
Depósitos Judiciais e Fiscais (a)	77.478	125.683
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo (b)	6.203	42.000
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	83.681	167.683

(a) Depósitos judiciais e fiscais: referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

(i) Depósito Judicial Beneficiário R\$ 77.478.

(b) Outros Créditos a Receber a Longo Prazo:

(i) refere-se a valores que se transferem da Matriz para Filias R\$ 6.203.

10) INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa não possui controlador comum com nenhuma das investidas, tendo participações societárias como apresentamos:



Descrição	2024	2023
Participações Societárias Operadora de Pl. Assistência à Saúde		
Central Nacional	306.046	109.244
Total de Participações–Operadora de Planos de Assist. à Saúde	306.046	109.244
Participações em Instituições Regulamentadas (SUSEP, BACEN)		
Unicred	1.155.496	4.561.968
Unicred Drogaria	9.332	9.332
Credipontal Drogaria	1.723	1.723
Credipontal	199.263	184.754
Total de Participações Instituições Regulamentadas (SUSEP, BACEN)	1.365.814	4.757.777
Outras Participações		
Unimed Participações	760.736	521.140
Unimed Intrafederativa	83.101	73.417
Unimed Federação MG	599.681	523.265
AFAC – Unimed Participações	37.898	37.168
FCO – Fundo de Investimentos e Contingências	44.521	44.521
Total Outras Participações	1.525.937	1.199.511
Total Investimentos	3.197.797	6.066.532

Os valores apresentados acima estão conciliados pelos extratos emitidos pelas fontes investidas, e reconhecidos contabilmente pelo regime de competência.

11) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.



Descrição	2024	2023
Terrenos	1.127.500	1.127.500
Edificações	509.813	419.190
Prédio Espaço Viver Bem	3.395.193	2.018.779
Instalações	173.650	160.789
Móveis e Utensílios	375.930	344.718
Máquinas e Equipamentos	1.109.334	1.083.072
Equipamentos de Informática	1.088.140	827.893
Veículos	367.611	367.611
Outras Imobilizações em Curso (ii)	-	1.376.415
Total	8.147.171	7.725.967
(-) Depreciação Acumulada	-3.516.703	-3.182.094
Total do Imobilizado Líquido	4.630.468	4.543.873

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

12) PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	-	6.695.063
Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC (ii)	159.882	2.459.979
Provisão de Remissão (iii)	51.969	46.876
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	175.403	424.212
Provisão de eventos a liquidar (v)	5.387.244	5.553.123
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA (vi)	3.955.644	3.953.847
Provisão de Remissão longo prazo (iii)	59.038	56.568
Total de Provisões Técnicas	9.789.181	13.189.668
Curto prazo	9.730.143	13.133.101
Longo prazo	59.038	56.568
Total de Provisões Técnicas	9.789.181	13.189.669



i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PCNG

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

Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	-	695.063
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	-	-

ii) Provisão de Insuficiência de Contraprestação

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestações pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico- hospitalares em preço preestabelecido. A valorização para essa provisão ocorreu pelo atuário, com índice de 1,03954 sendo evidenciado a necessidade de contabilização de valores o qual foi provisionado contabilmente o valor de R\$ 159.882.

iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 111.007, sendo a mesma classificada em R\$ 51.969, no Passivo Circulante e R\$ 59.038 no Passivo Não Circulante. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e garantidoras.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado



mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2024	2023
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS (a)	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS - Débitos Parcelados (b)	-	-
Provisão de eventos/sinistros a liquidar SUS (% HC x ABI) (c)	175.403	424.212
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	175.403	424.212

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

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

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

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.



v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa

médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

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

Provisão de Eventos a liquidar	2024	2023
Prestadores - Médicos Cooperados	992.663	1.128.658
Prestadores – Credenciados	4.232.661	4.377.635
Intercâmbio a pagar	161.920	46.830
Total Provisão de Eventos a liquidar	5.387.244	5.553.123

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

Regulamentada pela RN 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno

porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.



A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 3.887.737, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2024 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 3.835.314, ou seja 100% da Provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 67.907, apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

A Entidade em 31 de dezembro de 2024 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 67.907, ou seja 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022 e RN 574/2023 e alterações posteriores.

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ R\$ 11.701.894,34 (R\$ 11.226.992,56 em 2023), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e multiplicado por 4,76%, correspondendo para a Cooperativa R\$ 557.010,17 (Quinhentos e cinquenta e sete mil, dez reais e dezessete centavos).

b) CBR - Capital Baseado em Riscos

Regra de capital previsto na RN 569/2022 que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.



O CBR calculado para data base 31.12.2024 é de R\$ 10.078.578,67, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 33.587.440,38 encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

vii) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521/2022, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

<u>PROVISÕES TÉCNICAS</u>	2024		2023	
	Provisão	Financeiro	Provisão	Financeiro
Remissão (PC)	51.969	11.412.728	46.876	10.402.636
Remissão (PCN)	59.038		56.568	
PEONA(s)	3.955.644		3.953.847	
PESL Provisão Eventos	5.562.647		5.977.334	
PIC- Prov. insuficiência de Contraprestação	-		2.459.979	
Sub-Total	9.629.298	11.412.728	12.494.604	10.402.636
(-) ABI's S/vinculação (% Adimplência)	-175.403	-	-424.212	-
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	-1.929.110		-2.068.998	
TOTAL	7.524.785	11.412.728	10.001.394	10.402.636

Os valores financeiros apresentados no quadro ano 2024 referem-se à aplicação vinculada de R\$ 5.124.402, no Banco BTG – aplicação vinculada ANS e R\$ 6.288.326, no Fundo INVESTICOOP. Para efeito do cálculo das garantias financeiras vinculadas foi desconsiderado o valor referente ao valor do ABI'S (Valor %hc tela ANS)) e o saldo da corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392. A Unimed Ituiutaba encontra-se suficiente em relação ao lastro e ao vínculo garantidores.



13) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2024	2023
Contraprestação Pecuniária Recebida Antecipada	3.841	-
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida	186.263	107.626
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	190.104	107.626

Os débitos referem-se a provisões e valores a pagar:

- Os valores referem-se aos recebimentos antecipados cuja faturas foram recebidas antes do período de cobertura contratual e representam o valor de R\$ 3.841;
- Valores a pagar para prestadores de serviços pelos atendimentos de beneficiários Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida representam o valor de R\$ 186.263.

14) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2024	2023
Prestadores de serviços de assistência à saúde	424.726	380.130
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	424.726	380.130

Os débitos referem-se a provisões e valores a pagar para as provisões de intercâmbio eventual.

15) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

- Quadro resumo



Descrição	2024	2023
Tributos e Contribuições	608.532	432.301
Retenções de impostos e contribuições	749.232	754.957
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	1.357.764	1.187.258

Refere-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

Descrição	2024	2023
IRPJ e CSLL	213.513	203.145
FGTS	23.382	28.268
COFINS e PIS	203.618	88.185
INSS	89.067	90.691
ISS	78.952	22.012
TOTAL IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	608.532	432.301
Impostos e Contribuições retidos na fonte	749.232	754.957
TOTAL RETENÇÕES	749.232	754.957
TOTAL	1.357.764	1.187.258

16) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

Descrição	2024	2023
Obrigações com Pessoal (a)	384.736	355.412
Participações (b)	126.464	6.464
Fornecedores (c)	526.981	566.060
Outros Débitos (d)	63.659	53.003
TOTAL	1.101.840	980.939



(a) Os valores representados em Obrigações com Pessoal se referem a: Salários, Provisão Férias e 13º Salários dos colaboradores da Unimed.

(b) Os valores representados em Participações referem-se à participação dos lucros ou resultados.

(c) Os valores representados em Fornecedores referem-se à débitos a pagar para os fornecedores.

(d) Os valores representados em Outros Débitos são débitos diversos.

17) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

Descrição	2024	2023
Provisões de Tributárias	1.933.911	1.933.911
Provisão para contingências cíveis	1.636.710	2.147.575
TOTAL	3.570.621	4.081.486

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2023	Adições		Baixas		2024
		Provisões	Despesa financeira	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de Tributárias	1.933.911	-	-	-	-	1.933.911
Provisão para contingências cíveis	2.147.575	240.875	-	-751.740	-	1.636.710
Total de provisões para Longo prazo	4.081.486	240.875	-	-751.740	-	3.570.621

As provisões para Contingências correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a legalidade e/ou constitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres da Assessoria Jurídica da Cooperativa.



As Contingências cíveis e tributárias foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas contingências, conforme CPC 25. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.

18) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

18.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 156 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 6.338.113.

18.2 RESERVAS

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

a) RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados 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. O saldo do RATES em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 2.110.599.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. O saldo do Fundo de Reserva em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 3.815.884.

c) Outras Reservas e Fundos não detalhadas anteriormente

- Reservas de Capitais/Reservas Patrimonial: Constituído por Assembleia Geral com objetivo de suprir perdas e complementar sobras de exercícios. Com saldo de R\$ 9.520.714 em 31 de dezembro de 2024.
- Fundo de Contingências: Fundo Constituído em Assembleia através de sobras de exercícios anteriores. Em 31 de dezembro de 2024 registrou-se o saldo de R\$ 4.701.337.



- Fundo para Pagamento CH Variável: Fundo Constituído em Assembleia Geral com o objetivo de melhor pagamento aos cooperados vindo de resultado de exercícios anteriores. Com saldo de R\$ 136.820 em 31 de dezembro de 2024.
- Reserva para Fundo de Contas de Alto Custo: Constituído mensalmente com o objetivo de cobrir as contas médicas acima de R\$100.000. Com saldo de R\$1.666.830.
- Fundo de Cobertura de Recomposição Financeira: Constituído mensalmente com o objetivo de cobrir o valor da perda do exercício de 2023. Com o saldo de R\$2.243.706

19) RESULTADO DO PERÍODO

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO	
ATO COOPERATIVO	
Receitas	77.350.494
Despesas	-70.346.284
IRPJ /CSLL	-1.068.697
Participação Resultado (PPR)	-120.000
RESULTADO ATO COOPERATIVO	5.815.513
ATO NÃO COOPERATIVO	
Receitas	4.466.840
Despesas	-4.128.554
RESULTADO ATO NÃO COOPERATIVO	338.286
TOTAL RESULTADO LÍQUIDO	6.153.799
Reversão RATES	86.426
RATES Ato Cooperativo	-290.775
RATES Ato Não Cooperativo	-338.286
Fundo de Reserva	-581.551
Sobra a Disposição da AGO	5.029.612



b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b.1) ATOS COOPERATIVOS

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

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

b.2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

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

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

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

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;



- Receitas e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

20) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	6.153.799	-2.431.630
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	5.815.513	-2.275.106
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	338.285	-158.940
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
(-) Reserva Legal (10%)	-581.551	-
(-) FATES (5%)	-629.061	-
(+) REVERSÃO DO FATES	86.426	190.340
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	5.029.612	-2.243.706

21) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Está assim demonstrado:

Descrição	2024	2023
Despesas com pessoal próprio (i)	5.511.313	5.681.313
Despesas com serviços de terceiros (ii)	735.917	765.777
Despesas com localização e funcionamento (iii)	3.000.537	2.841.910
Despesas com publicidade e propaganda	153.925	226.889
Despesas com tributos	56.659	163.248
Despesas administrativas diversas	508.597	1.183.154
Total	9.566.948	10.862.291

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

(ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;



- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

22) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2024	2023
Receitas Financeiras	4.045.547	4.673.671
Receitas com aplicações financeiras	3.408.502	3.988.547
Receitas por recebimento em atrasos	479.764	402.607
Receitas Financeiras Diversas	157.281	282.517
Despesas Financeiras	249.445	182.318
Descontos concedidos	84.157	73.940
Despesas por pagamento em atraso	109.511	24.267
Despesas financeiras diversas	55.777	84.111
Resultado Financeiro Líquido	3.796.102	4.491.353

23) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes às aquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

1. Cooperados

Descrição	ATIVO	PASSIVO	DESPESA
Conta Corrente (a)	132.882	-	-
Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social	-	-	86.424
Remuneração dos Administradores e Conselhos (a)	-	-	813.812



(a) Conta corrente refere-se aos valores do plano de saúde dos cooperados em aberto, é um plano empresarial vinculado à Central Nacional Unimed, os valores da mensalidade e coparticipação são descontados da produção médica, quando não é possível realizar o desconto integral por insuficiência da produção médica, é gerado o boleto e enviado ao cooperado para pagamento via banco.

(b) A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria, Auditoria Médica e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado do exercício.

2. Coligadas, Intrafederativas e Cooperativas de Crédito

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/ Despesas
Unimed Participações (a)	Coligada	760.736	-	239.795
Central Nacional Unimed (b)	Quotista	306.046	-	-
Federação Intrafederativa Tri. Mineiro (b)	Quotista	83.101	-	9.685
Federação Inter federativa MG (b)	Quotista	599.661	-	76.395
Unicred (c)	Quotista	1.155.496	-	458.927
Credipontal (c)	Quotista	199.282		14.528
Unicred Drograria (c)	Quotista	9.332		-
Credipontal Drograria (c)	Quotista	1.723		-

a) Participação em Instituições Não Reguladas

b) Participação em Operadoras e Rede Assistencial

a) Participação em Instituições Reguladas pela SUSEP, Banco Central



24) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos Balanços Patrimoniais, quando comparados com seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor de mercado.

A Cooperativa não realizou operações com derivativos.

25) PROGRAMAS / FUNDOS COMUNS DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIAS

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa nº 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528/2022, destacamos que a Unimed Federação MG é responsável pela gestão financeira do fundo Cobertura Parcial Medicamento Especial - FCPZ. Os volumes transacionados com este(s) fundo(s) foram os seguintes:

Unimed	CNPJ	FINALIDADE	Contribuições para o(s) programa(s)/fundo(s)		Despesas reembolsadas/ressarcidas	
			2024	2023	2024	2023
		Fundo Cobertura Parcial Medicamento Especial - FCPZ	165.773	41.794	-	-

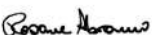
26) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 31.12.2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



27) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da UNMED ITUIUTABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA em 15 de fevereiro de 2025.

DocuSigned by:

6F58EE4F18114C2...

Dr. Rosane Abramo
Diretora Presidente

Assinado por:

E5C2E59422DE400...

Raphael Gonçalves de Oliveira
Diretor Administrativo Financeiro

DANIELE PATRICIA SANTOS Assinado de forma digital por DANIELE
FIGUEIRA:00946991600 PATRICIA SANTOS FIGUEIRA:00946991600
Dados: 2025.02.17 16:35:45 -03'00'

Daniele Patrícia Santos Figueira
CRC-MG 072.436/O - Contadora