



MOORE

RTA-022-2025

Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, e o relatório dos auditores independentes



RTA-022-2025

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

www.moorebrasil.com.br

Ribeirão Preto-SP, 4 de fevereiro de 2025.

À
Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico
São Carlos-SP

Atenção do Senhor **Dr. Bolívar Soares Mendjoud**
Presidente

Prezado Senhor:

Encaminhamos-lhe as demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

Atenciosamente,

Moore Prisma Auditores e Consultores



Hélio Mazzi Júnior
Diretor

Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, e o relatório dos auditores independentes

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações do resultado abrangente	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10
1 Contexto operacional.....	10
2 Ambiente regulatório.....	10
3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras.....	11
4 Políticas contábeis materiais.....	12
5 Aplicações financeiras.....	22
6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde.....	23
7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora.....	23
8 Bens e títulos a receber.....	24
9 Depósitos judiciais e fiscais.....	24
10 Investimentos.....	25
11 Imobilizado.....	26
12 Intangível.....	27
13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.....	28
14 Tributos e encargos sociais a recolher.....	30
15 Débitos diversos.....	30
16 Provisões judiciais.....	31
17 Passivos contingentes.....	32
18 Patrimônio líquido.....	32
19 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos.....	33
20 Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde.....	34
21 Outros dispêndios/despesas de operações de planos de assistência à saúde.....	34
22 Outros dispêndios/despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora.....	34
23 Dispêndios/ despesas administrativas.....	35
24 Resultado financeiro líquido.....	35
25 Imposto de renda e contribuição social.....	35
26 Transações com partes relacionadas.....	36
27 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos.....	36
28 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais.....	39
29 Teste de adequação de passivo (TAP).....	40
30 Cobertura de seguro.....	41

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

Aos cooperados e administradores da
Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico
São Carlos-SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), 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 findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, 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**Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados cujo relatório, datado de 26 de janeiro de 2024, não continha modificação.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração 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.

Ribeirão Preto SP, 24 de janeiro de 2025.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



Hélio Mazzi Júnior
Contador - CRC 1SP189107/O-3



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 – Azulville – São Carlos – SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais

	Nota	2024	2023		Nota	2024	2023
Ativo				Passivo			
Circulante		185.967	155.104	Circulante		69.473	65.139
Disponível		195	570	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	25.607	24.877
Realizável		185.772	154.534	Provisão para remissão		571	547
Aplicações financeiras	5	141.365	117.684	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		1.376	1.440
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		32.005	29.361	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		8.160	7.589
Aplicações Livres		109.360	88.323	Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		15.500	15.301
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	14.740	12.257	Débitos de operações de assistência à saúde		6.508	6.235
Contraprestações pecuniárias a receber		4.904	4.357	Receita antecipada de contraprestações/prêmios		494	341
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		2.489	1.904	Comercialização sobre Operações		40	76
Operadoras de planos de assistência à saúde		7.347	5.996	Operadoras de planos de Assistência à Saúde		5.974	5.818
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	7	2.767	3.102	Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		20	2
Créditos tributários e previdenciários		12.566	9.685	Débitos de operações assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		1.165	1.300
Bens e títulos a receber	8	14.014	11.493	Tributos e encargos sociais a recolher	14	7.543	7.923
Despesas antecipadas		48	50	Empréstimos e financiamentos a pagar		156	-
Conta corrente com cooperados		272	263	Débitos diversos	15	27.617	24.154
				Conta corrente com cooperados		857	648
Não circulante		128.693	126.791	Não circulante		30.651	23.528
Realizável a longo prazo		12.641	5.225	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	1.200	1.195
Aplicações Livres	5	869	-	Provisão para remissão		686	550
Depósitos judiciais e fiscais	9	11.772	5.225	Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		514	645
Investimentos	10	7.670	5.607	Provisões		27.764	20.097
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		7.670	5.607	Provisões para Tributos Diferidos		522	548
Participações em outras sociedades		7.670	5.607	Provisões para Ações Judiciais	16	27.242	19.549
Outros investimentos		-	-	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	411	488
Imobilizado	11	106.491	113.122	Débitos diversos	15	1.276	1.748
Imóveis de uso próprio		64.771	67.737	Patrimônio líquido	18	214.536	193.228
Hospitalares		55.530	58.181	Capital social integralizado		15.925	15.904
Não hospitalares		9.241	9.556	Reservas:		166.376	141.863
Móveis de uso próprio		26.636	31.167	Fundo de reserva		139.893	131.020
Hospitalares		17.861	19.468	Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES		1.896	2.086
Não hospitalares		8.775	11.699	Reserva de reavaliação		706	757
Imobilizações em curso		14.968	12.528	Reserva para contingência		23.881	8.000
Outras imobilizações: hospitalares		116	1.690	Sobras à disposição da AGO		32.235	35.461
Intangível	12	1.891	2.837	Total do passivo e do patrimônio líquido		314.660	281.895
Total do ativo		314.660	281.895				

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSigned by:

Robesom de Andrade Rodrigues

6A4A1106CA27423...

Robesom de Andrade Rodrigues
Contador -CRC -1SP179445/O-7

Assinado por:

Alexandre Scalli M. Duarte

A8C9756B735E4FE...

Alexandre Scalli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Bolivar Soares Mendjoud

A6E2265388CB4C3...

Bolivar Soares Mendjoud
Diretor Presidente



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais

	Nota	2024	2023
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		560.175	499.157
Ingressos com operações de assistência à saúde		574.994	513.143
Ingressos de contraprestações líquidas/prêmios retidos		575.153	512.936
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(159)	207
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(14.819)	(13.986)
Eventos indenizáveis líquidos	19	(466.232)	(412.448)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		(466.033)	(411.665)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados		(199)	(783)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde		93.943	86.709
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde		14	18
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		35.397	28.030
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	20	11.504	8.305
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		12.720	9.853
Outros ingressos/ receitas operacionais		11.172	9.872
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		594	579
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(17.549)	(10.278)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde	21	(14.830)	(6.987)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.026)	(2.047)
Provisão para perdas sobre créditos		(1.693)	(1.244)
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	22	(40.142)	(20.145)
Resultado bruto		72.257	84.913
Dispêndios/ despesas com comercialização		(1.964)	(1.447)
Dispêndios/ despesas administrativas	23	(42.167)	(50.706)
Resultado financeiro líquido	24	18.107	15.216
Ingressos/ receitas financeiras		19.270	17.592
Dispêndios/ despesas financeiras		(1.163)	(2.376)
Resultado patrimonial		1.938	336
Ingressos/ receitas patrimoniais		2.064	720
Dispêndios/ despesas patrimoniais		(126)	(384)
Sobra antes da tributação e das participações		48.171	48.312
IRPJ	25	(6.529)	(5.301)
CSLL	25	(2.447)	(1.973)
Diferidos		26	27
Participações sobre o lucro		(3.434)	(436)
Sobra líquida do exercício		35.787	40.629
Utilização da RATES		2.086	1.039
Realização de reserva de reavaliação		77	78
Tributos diferidos sobre reavaliação		(26)	(27)
Constituição de reservas estatutárias:			
Reserva legal – 10%		(1.896)	(4.172)
RATES – 5%		(3.793)	(2.086)
Sobras à disposição da AGO		32.235	35.461

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSigned by:

Robesom de Andrade Rodrigues

6A4A1106CA27423...

Robesom de Andrade Rodrigues
Contador -CRC -1SP179445/O-7

Assinado por:

Alexandre Scalli M. Duarte

A8C9756B735E4FE...

Alexandre Scalli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Bolivar Soares Mendjoud

A6E2265388CB4C3...

Bolivar Soares Mendjoud
Diretor Presidente

Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sobra líquida do exercício	35.787	40.629
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>35.787</u>	<u>40.629</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais

	Capital social	Reserva de reavaliação	Fundo de reservas	Reserva para contingências	RATES	Sobras (perdas) à disposição da AGO	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2023	15.671	808	121.327	2.000	1.039	19.521	160.366
Deliberação da AGO de 22/03/2023:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(8.000)	(8.000)
Incorporação das sobras em Fundo de reservas	-	-	3.521	8.000	-	(11.521)	-
Transferência entre reservas	-	-	2.000	(2.000)	-	-	-
Integralização de capital	406	-	-	-	-	-	406
Baixas de capital	(173)	-	-	-	-	-	(173)
Realização da reserva de reavaliação	-	(78)	-	-	-	78	-
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	-	27	-	-	-	(27)	-
Realização do RATES	-	-	-	-	(1.039)	1.039	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	40.629	40.629
Constituição de reservas estatutárias:							
RATES	-	-	-	-	2.086	(2.086)	-
Fundo de reservas	-	-	4.172	-	-	(4.172)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	15.904	757	131.020	8.000	2.086	35.461	193.228
Deliberação da AGO de 26/3/2024:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(14.500)	(14.500)
Incorporação das sobras em Fundo de reservas	-	-	-	20.961	-	(20.961)	-
Integralização de capital	400	-	-	-	-	-	400
Baixas de capital	(379)	-	-	-	-	-	(379)
Realização da reserva de reavaliação	-	(77)	-	-	-	77	-
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	-	26	-	-	-	(26)	-
Realização do RATES	-	-	-	-	(2.086)	2.086	-
Utilização da reserva de contingências	-	-	5.080	(5.080)	-	-	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	35.787	35.787
Constituição de reservas estatutárias:							
RATES	-	-	-	-	1.896	(1.896)	-
Fundo de reservas	-	-	3.793	-	-	(3.793)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	15.925	706	139.893	23.881	1.896	32.235	214.536

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

DocuSigned by:

Robesom de Andrade Rodrigues

6A4A1106CA27423...

Robesom de Andrade Rodrigues
Contador - CRC 1SP179445/O-7

Assinado por:

Alexandre Scallii M. Duarte

A8C9756B735E4FE...

Alexandre Scallii M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Bolivar Soares Mendjoud

A6E2265388CB4C3...

Bolivar Soares Mendjoud
Diretor Presidente



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

8
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 35403-1

Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico**Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais

	2024	2023
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	622.557	556.454
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.515.605	1.012.326
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	15.859	13.434
(+) Outros Recebimentos Operacionais	18.469	16.186
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(370.773)	(320.825)
(-) Pagamento de Comissões	(145)	(99)
(-) Pagamento de Pessoal	(106.716)	(103.761)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.589)	(6.042)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(30.695)	(30.615)
(-) Pagamento de Tributos	(45.733)	(34.173)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.078)	(1.863)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.197)	(996)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.112)	(984)
(-) Aplicações Financeiras	(1.550.046)	(1.040.587)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(53.087)	(38.597)
Caixa líquido das atividades operacionais	7.319	19.858
Atividades de investimentos		
(+) Recebimentos de Dividendos	927	81
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	65	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(3.826)	(1.301)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.594)	(2.042)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Intangível	(29)	(807)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(141)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(210)
Caixa líquido das atividades de investimento	(4.598)	(4.279)
Atividades de financiamento		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	1.960
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(1.107)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(15.078)
(-) Pagamento de Participação de Resultados	(2.534)	(710)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de financiamento	(562)	(297)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(3.096)	(15.232)
Variação líquida do caixa	(375)	347
Saldo disponível Inicial	570	223
Saldo disponível Final	195	570
Variação líquida do caixa	(375)	347

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSigned by:

Robesom de Andrade Rodrigues

6A4A1106CA27423...

Robesom de Andrade Rodrigues
Contador - CRC 1SP179445/O-7

Assinado por:



A8C9756B735E4FE...

Alexandre Scalli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Bolivar Soares Mendjoud

A6E2265388CB4C3...

Bolivar Soares Mendjoud
Diretor PresidenteMembro da Aliança
Cooperativa Internacional9
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues**ANS - nº 35403-1**



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



Unimed São Carlos – Cooperativa Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em milhares de reais

1 Contexto operacional

A Unimed São Carlos – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em São Carlos - SP, que contava com 549 cooperados no final de 2024 (552 em 2023), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, que se proponham a associar serviços para o exercício da econômico-social sem finalidade lucrativa, exercendo seu papel na saúde suplementar como operadora de plano de assistência à saúde, no segmento de cooperativa médica, defendendo os profissionais de saúde no contexto deste mercado de trabalho.

A Cooperativa tem como atividade preponderante a comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas nas modalidades de valor determinado (preestabelecidos) e por serviços prestados (pós-estabelecidos), a serem atendidos pelos médicos associados e pela rede credenciada.

A Cooperativa conta com dois Hospitais com pronto atendimento 24 horas, centro cirúrgico, UTI, maternidade, diagnóstico por imagem, quatro laboratórios, um núcleo de atenção integral a saúde - Viver Bem, um Centro de Apoio a Crianças Viver Bem Pediátrico para atendimento especial para crianças com Transtorno do Espectro Autista (TEA) ou Paralisia Cerebral (PC), Saúde Ocupacional Unimed (SOU) e o centro administrativo localizados no município de São Carlos, um Posto de atendimento na cidade de Descalvado, um Posto de atendimento na cidade de Ibaté para atendimento aos conveniados e particulares.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a 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.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 24 de janeiro de 2025.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em milhares de Reais, e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 11** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 12** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 16** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

4 Políticas contábeis materiais

A Cooperativa aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

a Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T (16) 2107-7333



A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificados na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado*: após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. As aplicações resgatáveis acima de 1 ano, estão classificadas no não circulante, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 521, de 29 de abril de 2022, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

g.4 CPC 06 R2 (IFRS 16) - Operações de arrendamento mercantil

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528, de 29 de abril de 2022, introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



A Administração avaliou os contratos em andamento até o encerramento de 31 de dezembro de 2024 e concluiu que não há impacto significativo em relação aos contratos vigentes, que encontram-se dentro dos parâmetros de isenção de reconhecimento da norma.

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela Resolução Normativa nº 462, de 19 de novembro de 2020, da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T (16) 2107-7333



j.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

j.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - (PIC)

Em consonância a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos. A operadora efetua o teste mensal, conforme a regra básica e não apurou necessidade de provisionamento no exercício de 2024.

j.6 Teste de adequação de passivos - TAP

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2024 e 2023, considerando as premissas e critérios citados acima, indicou insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



j.7 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m 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 Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. 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.

n Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as Operadoras e seus associados, e pelas Operadoras entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.





www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente 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, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1º de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



5 Aplicações financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundos de investimento ANS	32.005	29.361
	32.005	29.361
Aplicações livres		
CDB/RDB pós-fixado / pré	104.490	85.121
Outros títulos de renda fixa	1.830	316
Fundos de investimento	3.040	2.886
	109.360	88.323
Circulante	141.365	117.684
Aplicações livres		
CDB/RDB pós-fixado / pré	869	-
Não circulante	869	-
	142.234	117.684

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

- (i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 13, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022. A Operadora obteve da ANS, em junho de 2021, Autorização Prévia Anual (APA) para movimentação de ativos garantidores, nos termos regulamentados na Resolução Normativa nº 519, de 29 de abril de 2022.
- (ii) As aplicações em fundos de rendas variáveis, são aplicações financeiras de alta liquidez com remuneração de, aproximadamente, 107,65% do Certificado de Depósito Interbancário – CDI.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contraprestações pecuniárias		
Plano individual	9.057	8.125
Plano coletivo	6.175	5.203
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(10.328)</u>	<u>(8.971)</u>
	<u>4.904</u>	<u>4.357</u>
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	3.210	2.502
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(721)</u>	<u>(598)</u>
	<u>2.489</u>	<u>1.904</u>
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	7.842	6.114
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(495)</u>	<u>(118)</u>
	<u>7.347</u>	<u>5.996</u>
	<u>14.740</u>	<u>12.257</u>

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	2.320	2.071
Auto Gestão a receber (ii)	1.441	1.964
Outras contas a receber (iii)	303	267
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iv)	<u>(1.297)</u>	<u>(1.200)</u>
	<u>2.767</u>	<u>3.102</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimeds.
- (ii) Composto por valores a receber de convênios de auto-gestão.
- (iii) Substancialmente composto por glosas em discussão e outros créditos operacionais de prestação de serviço médico hospitalar.
- (iv) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



8 Bens e títulos a receber

Descrição	2024	2023
Estoque de materiais e medicamentos (i)	8.662	7.729
Títulos a receber	27	27
Outros créditos a receber		
Adiantamentos (ii)	4.926	3.240
Cheques a receber	679	662
Outras contas a receber	536	744
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(816)	(909)
	<u>14.014</u>	<u>11.493</u>

(i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2024	2023
Hospital Unimed São Carlos Unidade II	5.658	4.963
Hospital Unimed São Carlos	1.458	1.699
UNILAB - Laboratório de Análises Clínicas	867	585
Estoque matriz	464	365
NAPS	111	42
Estoque em poder de 3º - Santa Casa de São Carlos	62	42
Unimed Posto Descalvado	28	25
Unilab Ouro - Laboratório de Análises Clínicas	14	8
	<u>8.662</u>	<u>7.729</u>

(ii) Substancialmente composto por adiantamento de verbas salariais, adiantamento a fornecedores e adiantamentos a prestadores.

9 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	2024	2023
Depósitos judiciais cíveis e trabalhistas (i)	9.825	3.285
Depósitos judiciais tributários (ii)	920	920
Depósitos judiciais - Multas Administrativas ANS	262	340
Depósitos judiciais atendimento clientes (i)	326	326
Deposito judicial (INSS) s/ produção dirigentes	203	203
Depósitos judiciais trabalhistas (i)	191	107
Baixa de título de beneficiário por depósito judicial	45	44
Créditos em discussão judicial	617	617
(-) PPSC - Créditos em discussão	(617)	(617)
	<u>11.772</u>	<u>5.225</u>

(i) Os depósitos judiciais foram feitos para fazer face a ações cíveis que estão em processo judicial. Foi constituída provisão para contingência no passivo não circulante no mesmo montante, conforme nota explicativa nº 16.

(ii) Em outubro de 2020, a Cooperativa, realizou a baixa de R\$ 1.566, o saldo foi convertido em redução do saldo devedor dos débitos parcelados pela Lei 11.941/09. O saldo remanescente está em discussão junto ao fisco para liberação de sua utilização.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



10 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2024	2023
Participações em instituições reguladas		
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	2.343	1.597
Unimed Participações	1.981	1.600
Sicoob Unimais	1.789	1.720
Central Nacional Unimed	890	630
Central Nacional Unimed - FCNRPLA (i)	607	-
Federação Nordeste Paulista	55	55
Unicred	5	5
Aliança Nacional Cooperativista	4	4
(-) Aliança Nacional Cooperativista	(4)	(4)
	7.670	5.607

(i) Saldo composto pelo Fundo Cooperativo Nominal para Recomposição do Patrimônio Líquido Ajustado (FCNRPLA), criado com objetivo de garantir a recomposição do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da Unimed Nacional, conforme AGE ocorrida no início de 2024.

b Movimentação dos investimentos

Descrição	1º/1/2023	Baixa/estorno		31/12/2023	Adição		Ajuste a valor justo		31/12/2024
		Adição	estorno		Adição	Baixa	valor justo		
Participações em instituições reguladas									
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	1.597	-	-	1.597	746	-	-	-	2.343
Unimed Participações	1.359	254	(13)	1.600	278	-	103	-	1.981
Sicoob Unimais	1.464	256	-	1.720	69	-	-	-	1.789
Central Nacional Unimed	630	-	-	630	260	-	-	-	890
Central Nacional Unimed - FCNRPLA	-	-	-	-	986	(379)	-	-	607
Unimed Federação Nordeste Paulista	55	-	-	55	-	-	-	-	55
Unicred	-	5	-	5	-	-	-	-	5
	5.105	515	(13)	5.607	2.339	(379)	103		7.670
Outros investimentos									
Fundo de investimento imobiliário	1.117	154	(1.271)	-	-	-	-	-	-
	1.117	154	(1.271)	-	-	-	-	-	-
	6.222	669	(1.284)	5.607	2.339	(379)	103		7.670



25
 "Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
 Roberto Rodrigues

ANS - nº 35403-1



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 – Azulville – São Carlos – SP
T. (16) 2107-7333



11 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo + Depreciação		2024	2023
		reavaliação	acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	4,453	-	4,453	4,453
Edificações	4%	78,684	(18,366)	60,318	63,285
Instalações	10%	5,605	(4,032)	1,573	1,177
Máquinas e equipamentos	4% a 20%	32,747	(15,804)	16,943	19,343
Veículos	20%	687	(404)	283	346
Móveis e utensílios	4% a 10%	11,238	(7,123)	4,115	4,814
Computadores e periféricos	20%	16,870	(13,148)	3,722	5,486
Imobilização em curso (i)	-	14,967	-	14,967	12,528
Outras imobilizações	20%	8,439	(8,322)	117	1,690
		173.690	(67.199)	106.491	113.122

(i) O saldo está substancialmente composto pelos gastos da fase II do Hospital Unimed – Unidade II.

b Movimentação do custo histórico

Descrição	1º/1/2023	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2023	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2024
Terrenos	4,453	-	-	-	4,453	-	-	-	4,453
Edificações	76,184	199	-	2,194	78,577	119	(2)	(10)	78,684
Instalações	4,698	-	-	-	4,698	21	-	886	5,605
Máquinas e equipamentos	30,732	1,604	(270)	(97)	31,969	1,073	(307)	12	32,747
Veículos	472	211	(41)	-	642	45	-	-	687
Móveis e utensílios	11,037	103	(260)	114	10,994	271	(36)	9	11,238
Computadores e periféricos	15,942	611	(11)	-	16,542	350	(22)	-	16,870
Imobilização em curso	13,849	873	-	(2,194)	12,528	1,310	-	1,129	14,967
Outras imobilizações	10,455	10	(576)	(17)	9,872	612	(19)	(2,026)	8,439
	167,822	3,611	(1,158)	-	170,275	3,801	(386)	-	173,690



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	1º/1/2023	Adição	Baixa	Transferências	31/12/2023	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2024
Edificações	(12.026)	(3.266)	-	-	(15.292)	(3.074)	-	-	(18.366)
Instalações	(3.101)	(420)	-	-	(3.521)	(463)	-	(48)	(4.032)
Máquinas e equipamentos	(9.874)	(2.933)	157	24	(12.626)	(2.937)	160	(400)	(15.804)
Veículos	(258)	(80)	42	-	(296)	(108)	-	-	(404)
Móveis e utensílios	(5.341)	(975)	178	(42)	(6.180)	(973)	30	-	(7.123)
Computadores e periféricos	(8.820)	(2.243)	7	-	(11.056)	(2.108)	21	(5)	(13.148)
Outras imobilizações	(7.842)	(655)	297	18	(8.182)	(594)	-	453	(8.322)
	(47.262)	(10.572)	681	-	(57.153)	(10.257)	211	-	(67.199)

12 Intangível

Descrição	Taxa anual de amortização	Custo	2024		2023	
			Amortização acumulada	Total	Total	Total
Software	20% a 33%	15.739	(13.848)	1.891	2.837	

a Movimentação do intangível

Descrição	1º/1/2023	Adição	Transferência	31/12/2023	Adição	Baixa	31/12/2024
Custo histórico	13.842	1.421	(82)	15.181	558	-	15.739
(-) Amortização acumulada	(10.535)	(1.888)	79	(12.344)	(1.504)	-	(13.848)
	3.307	(467)	(3)	2.837	(946)	-	1.891



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2024			2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para remissão (i)						
Provisão para remissão	571	686	1.257	547	550	1.097
	571	686	1.257	547	550	1.097
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (ii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	1.376	514	1.890	1.440	645	2.085
	1.376	514	1.890	1.440	645	2.085
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iii)						
Cooperados	315	-	315	1.000	-	1.000
Serviços credenciados	7.463	-	7.463	6.103	-	6.103
Intercâmbio	382	-	382	486	-	486
	8.160	-	8.160	7.589	-	7.589
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	14.907	-	14.907	14.649	-	14.649
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS	593	-	593	652	-	652
	15.500	-	15.500	15.301	-	15.301
	25.607	1.200	26.807	24.877	1.195	26.072

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a Resolução Normativa nº 569, de 22 de abril de 2022 da ANS, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A Cooperativa, ciente das obrigações que cercam as Resoluções editadas pela ANS e suportada pelo parecer técnico atuarial, constituiu a provisão para remissão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias para custeio dos planos de assistência à saúde, correspondente a continuidade de cobertura de assistência à saúde a usuários dependentes em caso de falecimento do titular do plano.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



- (ii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas.
- (iii) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (iv) A 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 contabilizados pela Cooperativa por falta de avisos. A Cooperativa registrou a provisão com metodologia própria baseada em Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela ANS.
- (v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS), conforme regulamentação da ANS, a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

Em 14 de maio de 2024 a Unimed São Carlos obteve a comprovação da adoção integral das Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos meio dos Procedimentos Previamente Acordados (PPA) da auditoria independente, assim a operadora passou a utilizar fatores reduzidos para apuração do capital baseado em riscos, conforme previstos no Anexo V da Resolução Normativa nº 518 de 29 de abril de 2022 (referidos também no Anexo IV da Resolução Normativa nº 507, de 30 de março de 2022).

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.702 para 31 de dezembro de 2024 (R\$ 11.227 em 2023), multiplicado pelo fator $K=32,58\%$ que equivale a R\$ 3.812 (R\$ 3.658 em 2023);
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2024 encerrou com saldo apurado de R\$ 204.927 (R\$ 184.734 em 2023) e;

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2024 foi de R\$ 53.021 (R\$ 56.809 em 2023) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 204.927 (R\$ 184.734 em 2023), estando suficiente em R\$ 151.906 (R\$ 127.925, em 2023), ou seja, 287% (225% em 2023).



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



14 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2024			2023		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
INSS	2.354	-	2.354	2.214	-	2.214
PIS/COFINS/CSLL Retido	1.547	-	1.547	1.277	-	1.277
IRRF	1.595	-	1.595	1.481	-	1.481
IRPJ	197	-	197	616	-	616
ISS	710	-	710	729	-	729
COFINS	233	-	233	550	-	550
FGTS	644	-	644	621	-	621
CSLL	103	-	103	237	-	237
PIS	38	-	38	89	-	89
Outros impostos e taxas	10	-	10	4	-	4
Tributos federais – PERT PIS/COFINS (i)	112	411	523	105	488	593
	7.543	411	7.954	7.923	488	8.411

- (i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.946, de 24 de outubro de 2017 (PERT), cujo saldo líquido das antecipações foi consolidado em dezembro de 2018 e seu valor residual foi dividido em 145 parcelas mensais. O saldo devedor está devidamente atualizado pela taxa Selic até 31 de dezembro de 2024.

15 Débitos diversos

Descrição	2024	2023
Circulante		
Fornecedores	12.971	10.815
Obrigações com pessoal	13.694	12.521
Multas administrativas parceladas	132	124
Outros débitos a pagar	820	694
	27.617	24.154
Não circulante		
Multas administrativas parceladas	516	608
Outras exigibilidades de longo prazo	760	1.140
	1.276	1.748
	28.893	25.902



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



16 Provisões judiciais

Descrição	2024	2023
Contingência Cível (i)	13.881	6.531
Contingência tributária (ii)	11.606	11.435
Trabalhistas/indenizatórias (i)	806	581
Outras contingências (iii)	203	203
Multas Administrativas ANS (iv)	746	799
	27.242	19.549

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

- (i) Composto por ações indenizatórias movidas por beneficiários e prestadores de serviço. Enfatizando a ação indenizatória do processo 0002096-46.2017.8.26.0566 em face do exequente Espólio de C.E.F. que acusa estar impossibilitado de exercer seu ofício ou profissão. Para esse caso específico foi feito depósito judicial no montante de R\$ 2.134. Adicionalmente, o processo nº 1011654-78.2024.8.26.0566, referente à disponibilização de fármaco de alto custo ao beneficiário, exigiu a realização de um depósito judicial em dezembro de 2024, no montante de R\$ 6.353. Ambos os valores estão classificados no ativo não circulante, conforme Nota Explicativa nº 9.
- (ii) A operadora reconhece contabilmente obrigações tributárias em 100% referente aos tributos discutidos judicialmente, sem a aplicação do prognóstico da assessoria jurídica quanto a possibilidade de perda, de acordo com a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.
- (iii) Composto por ações indenizatórias movidas ex-empregados e provisão relacionada ao processo de piso salarial da enfermagem, constituída por prudência a partir de agosto de 2022, a Operadora passou a provisionar devido à manutenção da Liminar do Supremo Tribunal Federal (STF) que determinou a suspensão da legislação específica.
- (iv) As outras contingências correspondem aos valores de INSS sobre a produção paga aos cooperados que possuem cargo de administração na Cooperativa cuja exigibilidade está sendo questionada judicialmente e para qual há depósito judicial efetuado na totalidade da provisão conforme nota explicativa nº 9.
- (v) Referem-se aos valores de multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e que estão em discussão, cobertos parcialmente por depósito judicial de R\$ 262, conforme nota nº 9.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 – Azulville – São Carlos – SP
 T. (16) 2107-7333



17 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações passivas no montante de R\$ 4.939, conforme demonstrado abaixo:

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cíveis	4.188	3.445
Trabalhistas/indenizatórias	751	434
	<u>4.939</u>	<u>3.879</u>

A Administração da Cooperativa, com base no parecer da assessoria jurídica, que avaliou o risco de perda desses processos como sendo possível, não constituiu nenhuma provisão para perdas.

18 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, poderão ser atribuídos juros nunca superiores a 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores aprovados na Assembleia Geral Ordinária.

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa continha o valor de R\$ 339 de capital a integralizar.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Fundo de reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Reserva de reavaliação

Refere-se a reavaliação dos bens do ativo imobilizado registrado com base em laudo de peritos especializados. A realização da reserva de reavaliação (depreciação e baixa do ativo imobilizado) é registrada diretamente na sobra à disposição da AGO.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



d Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Por decisão do Conselho de Administração o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado e nem levado à conta da RATES, conforme determinação do Estatuto e legislação aplicável.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2024 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 32.235 conforme demonstração do resultado.

19 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	2024	2023
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - contratos em pré-pagamento		
Consulta médica	(44.487)	(40.589)
Exames	(167.628)	(140.774)
Terapias	(17.129)	(11.689)
Internações	(156.741)	(145.723)
Outros atendimentos ambulatoriais	(45.003)	(35.185)
Demais despesas médicas hospitalares	(27.748)	(28.913)
Sistema Único de Saúde - SUS	(1.148)	(486)
	(459.884)	(403.359)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - contratos em pós pagamento		
Consulta médica	(1.133)	(1.417)
Exames	(1.719)	(686)
Terapias	(225)	(2.313)
Internações	(1.877)	(2.865)
Outros atendimentos ambulatoriais	(637)	(747)
Demais despesas médicas hospitalares	(392)	(258)
Sistema Único de Saúde - SUS	(166)	(20)
	(6.149)	(8.306)
Varição da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(466.033)	(411.665)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	(199)	(783)
	(199)	(783)
	(466.232)	(412.448)



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



20 Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde

Descrição	2024	2023
Prestação de serviço para Auto Gestão	14.047	11.607
(-) Dedução de receitas com prestação de serviços	(2.543)	(3.302)
	<u>11.504</u>	<u>8.305</u>

21 Outros dispêndios/despesas de operações de planos de assistência à saúde

Descrição	2024	2023
Assistência médica cooperado	(4.430)	(3.920)
Seguros a beneficiários	(1.250)	(1.192)
INSS Patronais	(149)	(250)
Gastos com capacitação para hospital II	-	(36)
Provisão para contingência	(9.001)	(1.589)
	<u>(14.830)</u>	<u>(6.987)</u>

22 Outros dispêndios/despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora

Descrição	2024	2023
Prestação de serviços - Outros	(13.095)	(17.560)
Prestação de serviços para Auto gestão	(10.255)	(8.396)
Serviços de remoção atendimento urgência e emergência	(4.135)	(4.386)
Despesa com empregados - Saúde Ocupacional Unimed	(822)	(1.172)
Produção de cooperados, contratados	(7.883)	(4.907)
Outras despesas com prestação de serviço e operacionais	(673)	(701)
Despesa com serviços de terceiros - Saúde Ocupacional Unimed	(280)	(141)
Medicina ocupacional - Intercâmbio	(77)	(48)
Custo de Ociosidade Rede Própria (i)	(16.608)	-
(-) Recuperação por reembolso do contratante	13.095	16.169
(-) Dedução de despesas com prestação de serviços - outros	591	997
	<u>(40.142)</u>	<u>(20.145)</u>

- (i) No exercício de 2024, a cooperativa concluiu a implementação do processo de apuração do custo de ociosidade da rede própria, um controle que anteriormente não era realizado.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



23 Dispêndios/ despesas administrativas

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pessoal	(24.642)	(33.649)
Serviços de terceiros	(4.994)	(5.147)
Localização e funcionamento	(5.846)	(6.159)
Provisão para contingência	(874)	(386)
Publicidade e propaganda	(1.631)	(1.305)
Contribuições a confederações	(1.905)	(1.571)
Impostos e taxas diversas - Federal	(34)	(14)
Diversas	(2.241)	(2.475)
	<u>(42.167)</u>	<u>(50.706)</u>

24 Resultado financeiro líquido

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	16.113	14.135
Juros e multa por recebimento em atraso	1.445	1.404
Atualização monetária	191	237
Descontos obtidos	1.521	1.511
Outros	-	305
	<u>19.270</u>	<u>17.592</u>
Dispêndios financeiros		
Juros e atualização	(616)	(1.839)
Despesas financeiras	(98)	(48)
Outros	(449)	(489)
	<u>(1.163)</u>	<u>(2.376)</u>
	<u>18.107</u>	<u>15.216</u>

25 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sobras antes dos tributos	44.737	47.877
Adição/ exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(19.547)	(25.955)
(+) Adições	2.435	688
(-) Exclusões	(440)	(683)
Base de cálculo	<u>27.185</u>	<u>21.927</u>
Imposto de renda - 15%	(4.078)	(3.289)
Adicional do imposto de renda - 10%	(2.695)	(2.169)
Dedução PAT	164	132
Dedução FUMCAD/FMI	80	25
Imposto de renda	<u>(6.529)</u>	<u>(5.301)</u>
Contribuição social - 9%	(2.447)	(1.973)
Contribuição social - 9%	<u>(2.447)</u>	<u>(1.973)</u>



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



26 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 2/5 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de três anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de 1/3 de seus membros. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano podendo permanecer por quatro mandatos consecutivos de 1/3 de seus integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

<u>Parte relacionada</u>	<u>Natureza da operação</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conselho de Administração	Diárias/Honorários	3.000	2.435
Conselho de Administração	Cédula de presença	873	706
Conselho de Administração	Capital social	384	384
Conselho Fiscal	Cédula de presença	461	351
Conselho Fiscal	Capital social	356	346

27 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

27.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. 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 os 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 justo.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



27.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.



www.unimedsaocarlos.com.br
 Rua Vicente Pelicano, 945
 13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
 T. (16) 2107-7333



b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	Nota	2024	2023
Disponível		195	570
Aplicações financeiras	5	142.234	117.684
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	14.740	12.257
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	2.767	3.102
Bens e títulos a receber	8	14.014	11.493
		173.950	145.106

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

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

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



27.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa possui, aproximadamente, 45% (42% em 2023) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

28 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos e participações	48.171	48.312
Ajustes		
Ajuste valor justo dos investimentos	(103)	-
Depreciações e amortizações	11.761	12.460
Resultado na alienação de bens	175	480
Provisão para perdas sobre créditos	1.857	1.127
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	(26)	26
Provisões para ações judiciais	7.693	(3.065)
Variação das provisões técnicas	359	576
Alienação de investimentos	379	1.284
Outros ajustes e conciliações do resultado	(13.301)	(9.105)
	56.965	52.095
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações livres	(21.906)	(19.248)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(2.644)	(2.829)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(4.340)	(3.669)
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	335	165
Créditos tributários e previdenciários	(2.881)	(1.772)
Bens e títulos a receber	(2.521)	(1.518)
Despesas antecipadas	2	(1)
Conta corrente com cooperados	(9)	(83)
Depósitos judiciais	(6.547)	436
	(40.511)	(28.519)
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos/ sinistros a liquidar	376	1.310
Débitos de operações de assistência à saúde	273	550
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	18	(1)
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(135)	110
Tributos e encargos sociais a recolher	(457)	1.057
Débitos diversos	2.991	896
Conta corrente com cooperados	209	69
	3.275	3.991
Caixa gerado pelas atividades operacionais	19.729	27.567
Imposto de renda e contribuição social pagos	(8.976)	(7.274)
Participações sobre o lucro	(3.434)	(435)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	7.319	19.858
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	7.319	19.858

29 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022. Essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Denize Gomes do Rosário, Atuário MIBA 1.660. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Teste de adequação de passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste tábua na biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em milhares R\$)
Carteira individual	Não	0,30%	7,07%	6,91%	-	Não	ETTJ / Inflação Implícita (PCA) (%a.a./252)	(11.127)
Coletivo por adesão	Não	0,30%	7,07%	-	11,94%	Não	ETTJ / Inflação Implícita (PCA) (%a.a./252)	(2.348)
Coletivo empresarial	Não	0,30%	7,07%	-	14,7%	Não	ETTJ / Inflação Implícita (PCA) (%a.a./252)	-
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	0,30%	7,07%	-	14,7%	Não	ETTJ / Inflação Implícita (PCA) (%a.a./252)	-



www.unimedsaocarlos.com.br
Rua Vicente Pelicano, 945
13571-000 - Azulville - São Carlos - SP
T. (16) 2107-7333



30 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

*** fim ***

DocuSigned by:

Robesom de Andrade Rodrigues

6A4A1106CA27423...

Robesom de Andrade Rodrigues
Contador -CRC -1SP179445/O-7

Assinado por:

A8C9756B735E4FE...

Alexandre Scalli M. Duarte
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

Bolivar Soares Mendjoud

A6E2265388CB4C3...

Bolivar Soares Mendjoud
Diretor Presidente

REDE GLOBAL MOORE

Uma rede mundial que atua há mais de 100 anos com personalidade local.

Isso garante proximidade ao cliente e profundo conhecimento da sua região de atuação, respeitando culturas e legislações.

CONTATO

Moore Prisma Auditores e Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15° Andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP - Brasil

T 55 (16) 3019 7900
E moorerp@moorebrasil.com.br



www.moorebrasil.com.br

A Rede Global Moore e suas firmas-membro, presentes nas principais cidades do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.