

## Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

**Balanços patrimoniais**  
Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023  
Em reais

|                                                                                     | Nota | 2024               | 2023               |                                                                                            | Nota | 2024               | 2023               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>Ativo</b>                                                                        |      |                    |                    | <b>Passivo</b>                                                                             |      |                    |                    |
| <b>Circulante</b>                                                                   |      | <b>288.536.398</b> | <b>288.461.888</b> | <b>Circulante</b>                                                                          |      | <b>193.278.728</b> | <b>171.831.403</b> |
| Disponível                                                                          |      | 2.500.002          | 182.431            | Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                     | 18   | 88.667.843         | 77.046.684         |
| Realizável                                                                          |      | <b>286.036.394</b> | <b>288.288.286</b> | Provisões de Prêmios / Contraprestações                                                    |      | 10.843.812         | 9.893.614          |
| Aplicações Financeiras                                                              | 5    | <b>122.070.074</b> | <b>105.868.787</b> | Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG                                     |      | 9.531.300          | 8.623.758          |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                                       |      | 75.002.962         | 59.893.712         | Provisão para Remissão                                                                     |      | 1.112.512          | 1.269.856          |
| Aplicações Livres                                                                   |      | 47.067.112         | 45.975.075         | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS                                          |      | 1.100.540          | 1.541.800          |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                             | 6    | <b>80.400.883</b>  | <b>75.721.388</b>  | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais |      | 50.917.143         | 44.441.244         |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                                         |      | 12.893.486         | 16.833.048         | Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                         |      | 23.896.348         | 21.168.906         |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                         |      | 54.374.088         | 51.852.820         | Débitos de Operações de Assistência à Saúde                                                |      | 1.696.077          | 696.154            |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde                      |      | 13.133.389         | 7.035.498          | Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                                                |      | 1.696.077          | 696.154            |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora | 7    | 9.889.909          | 12.897.882         | Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora         | 17   | 5.939.102          | 3.892.507          |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                              | 8    | 12.674.015         | 9.448.018          | Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                                     | 18   | 12.786.507         | 8.880.456          |
| Bens e Títulos a Receber                                                            | 9    | 65.964.946         | 41.577.624         | Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                                       | 19   | 20.172.664         | 20.541.680         |
| Despesas Antecipadas                                                                | 10   | 1.960.842          | 18.151.908         | Débitos Diversos                                                                           | 20   | 61.763.704         | 57.383.776         |
| Conta-Corrente <del>com-Cooperados</del>                                            | 11   | 3.074.645          | 2.513.670          | Conta-Corrente de Cooperados                                                               |      | 4.360.829          | 3.491.266          |
| <b>Não circulante</b>                                                               |      | <b>328.188.777</b> | <b>338.162.433</b> | <b>Não circulante</b>                                                                      |      | <b>202.666.382</b> | <b>218.418.332</b> |
| <b>Realizável a longo prazo</b>                                                     |      | <b>84.288.104</b>  | <b>87.716.860</b>  |                                                                                            |      |                    |                    |
| Aplicações Financeiras                                                              | 5    | <b>17.408.009</b>  | -                  | Provisões técnicas de operações de assistência à saúde                                     | 18   | 11.411.805         | 15.900.303         |
| Aplicações Livres                                                                   |      | 17.408.009         | -                  | Provisão para Remissão                                                                     |      | 1.549.863          | 1.862.555          |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                              | 8    | -                  | 72.869             | Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS                                      |      | 9.861.842          | 14.037.748         |
| Títulos e Créditos a Receber                                                        |      | 164.114            | 2.897.484          | Provisões                                                                                  | 21   | 112.075.604        | 108.275.245        |
| Depósitos judiciais e fiscais                                                       | 12   | 66.728.981         | 73.744.205         | Provisões judiciais                                                                        |      | 112.075.604        | 105.145.932        |
| Conta corrente com cooperados                                                       | 11   | -                  | 21.001.092         | Provisões para outras contingências                                                        |      | -                  | 3.129.313          |
| <b>Investimento</b>                                                                 | 13   | <b>13.431.666</b>  | <b>8.718.723</b>   | Empréstimos e financiamentos a pagar                                                       | 19   | 43.700.843         | 55.577.023         |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial                   |      | 13.308.545         | 8.705.713          | Débitos diversos                                                                           | 20   | 35.467.110         | 39.666.761         |
| Participações em outras sociedades                                                  |      | 123.010            | 13.010             |                                                                                            |      |                    |                    |
| <b>Imobilizado</b>                                                                  | 14   | <b>181.376.638</b> | <b>185.743.484</b> | <b>Patrimônio líquido</b>                                                                  | 23   | <b>226.789.086</b> | <b>213.253.386</b> |
| Imóveis de Uso Próprio                                                              |      | 128.715.652        | 130.299.744        | Capital social integralizado                                                               |      | 26.435.457         | 25.853.681         |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos                                              |      | 128.252.022        | 129.825.737        | Reservas:                                                                                  |      | <b>182.780.776</b> | <b>178.881.817</b> |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                                          |      | 463.630            | 474.007            | Reserva legal                                                                              |      | 39.187.969         | 30.274.281         |
| Imobilizado de Uso Próprio                                                          |      | 44.440.973         | 34.748.336         | Reserva de Assistência técnica, educacional e social                                       |      | 8.042.092          | 7.444.196          |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos                                          |      | 38.243.641         | 29.060.733         | Reserva de Desenvolvimento                                                                 |      | 145.550.714        | 141.963.340        |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                                      |      | 6.197.332          | 5.687.603          | Sobras à disposição da AGO                                                                 |      | 6.576.853          | 7.717.897          |
| Imobilizações em Curso                                                              |      | 80.775             | 9.943.379          |                                                                                            |      |                    |                    |
| Outras Imobilizações                                                                |      | 11.751.022         | 13.833.986         |                                                                                            |      |                    |                    |
| Arrendamentos – Direito de Uso                                                      |      | 6.387.117          | 6.918.019          |                                                                                            |      |                    |                    |
| <b>Intangível</b>                                                                   | 15   | <b>34.083.678</b>  | <b>35.874.688</b>  |                                                                                            |      |                    |                    |
| <b>Total do ativo</b>                                                               |      | <b>821.725.173</b> | <b>804.804.129</b> | <b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>                                            |      | <b>821.725.173</b> | <b>804.804.129</b> |

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



## Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa Trabalho Médico

### Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

|                                                                                      | Nota      | 2024                 | 2023                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>    |           | <b>927.847.430</b>   | <b>807.412.788</b>   |
| Ingressos com Operações de Assistência à Saúde                                       |           | 941.679.504          | 816.347.929          |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                          |           | 941.209.570          | 816.210.057          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                  |           | 469.934              | 137.872              |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora     |           | (13.832.074)         | (8.935.141)          |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                             | <b>24</b> | <b>(698.535.970)</b> | <b>(614.786.066)</b> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                           |           | (695.808.425)        | (611.485.071)        |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados                 |           | (2.727.545)          | (3.300.995)          |
| <b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>                     |           | <b>229.311.460</b>   | <b>192.626.722</b>   |
| Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                       |           | 31.520               | 20.446               |
| Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora   | <b>25</b> | <b>20.014.654</b>    | <b>48.052.528</b>    |
| Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                             |           | 32.263.070           | 33.559.415           |
| Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar  |           | 5.006.459            | 5.238.845            |
| Outras Ingressos Operacionais                                                        |           | (17.254.875)         | 9.254.268            |
| Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      |           | <b>(1.417.792)</b>   | <b>(555.034)</b>     |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                                  |           | (1.417.792)          | (555.034)            |
| Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | <b>26</b> | <b>(128.069.005)</b> | <b>(130.164.424)</b> |
| <b>Resultado bruto</b>                                                               |           | <b>119.870.837</b>   | <b>109.980.238</b>   |
| Dispêndios de Comercialização                                                        |           | (25.050.314)         | (21.840.693)         |
| Dispêndios Administrativas                                                           | <b>27</b> | <b>(74.740.549)</b>  | <b>(72.117.538)</b>  |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                                  | <b>28</b> | <b>8.297.191</b>     | <b>(1.875.797)</b>   |
| Ingressos Financeiras                                                                | <b>28</b> | <b>25.105.343</b>    | <b>17.580.719</b>    |
| Dispêndios Financeiras                                                               | <b>28</b> | <b>(16.808.152)</b>  | <b>(19.456.516)</b>  |
| <b>Resultado Patrimonial</b>                                                         |           | <b>4.382.305</b>     | <b>(1.604.087)</b>   |
| Ingressos Patrimoniais                                                               |           | 4.930.134            | 816.973              |
| Dispêndios Patrimoniais                                                              |           | (547.829)            | (2.421.060)          |
| <b>Resultado antes dos impostos e participações</b>                                  |           | <b>32.759.470</b>    | <b>12.542.123</b>    |
| Imposto de Renda                                                                     | <b>29</b> | -                    | -                    |
| Contribuição Social                                                                  | <b>29</b> | -                    | -                    |
| Participações sobre o Lucro                                                          |           | (283.364)            | (60.804)             |
| <b>Resultado líquido</b>                                                             |           | <b>32.476.106</b>    | <b>12.481.319</b>    |

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



## Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

|                                   | 2024                     | 2023                     |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Perdas/Sobra líquida do exercício | <u>32.476.106</u>        | <u>12.481.319</u>        |
| Outros resultados abrangentes     | -                        | -                        |
| <b>Resultado abrangente total</b> | <u><b>32.476.106</b></u> | <u><b>12.481.319</b></u> |

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



## Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

|                                              | Capital social    | Fundo de reserva  | RATES            | Fundo de desenvolvimento | Sobras (perdas) à disposição da AGO | Total              |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2023</b>       | <b>25.286.199</b> | <b>28.871.027</b> | <b>8.293.790</b> | <b>137.753.578</b>       | -                                   | <b>200.204.594</b> |
| Aumento de reserva                           | -                 | -                 | -                | -                        | -                                   | -                  |
| Distribuição de sobras                       | -                 | -                 | -                | -                        | -                                   | -                  |
| Aumento de Capital                           | 1.116.462         | -                 | -                | -                        | -                                   | 1.116.462          |
| Baixa de capital                             | (548.980)         | -                 | -                | -                        | -                                   | (548.980)          |
| Utilização do RATES do exercício             | -                 | -                 | (1.551.221)      | -                        | 1.551.221                           | -                  |
| Lucro líquido do exercício                   | -                 | -                 | -                | -                        | 12.481.319                          | 12.481.319         |
| Destinações estatutárias                     | -                 | -                 | -                | -                        | -                                   | -                  |
| Reserva Legal                                | -                 | 1.403.254         | -                | -                        | (1.403.254)                         | -                  |
| Rates                                        | -                 | -                 | 701.627          | -                        | (701.627)                           | -                  |
| Fundo de desenvolvimento                     | -                 | -                 | -                | 4.209.762                | (4.209.762)                         | -                  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>      | <b>25.853.681</b> | <b>30.274.281</b> | <b>7.444.196</b> | <b>141.963.340</b>       | <b>7.717.897</b>                    | <b>213.253.395</b> |
| Destinação das sobras para reserva legal     | -                 | 7.717.897         | -                | -                        | (7.717.897)                         | -                  |
| Aumento de reserva                           | -                 | -                 | -                | -                        | -                                   | -                  |
| Distribuição de sobras                       | -                 | -                 | -                | -                        | -                                   | -                  |
| Aumento de Capital                           | 1.133.791         | -                 | -                | -                        | -                                   | 1.133.791          |
| Baixa de capital                             | (552.015)         | -                 | -                | -                        | -                                   | (552.015)          |
| Lucro líquido do exercício                   | -                 | -                 | -                | -                        | 32.476.106                          | 32.476.106         |
| Baixa da provisão para contingências da IN20 | -                 | -                 | -                | -                        | (20.518.192)                        | (20.518.192)       |
| Destinações estatutárias                     | -                 | -                 | -                | -                        | -                                   | -                  |
| Reserva Legal                                | -                 | 1.195.791         | -                | -                        | (1.195.791)                         | -                  |
| Rates                                        | -                 | -                 | 597.896          | -                        | (597.896)                           | -                  |
| Fundo de desenvolvimento                     | -                 | -                 | -                | 3.587.374                | (3.587.374)                         | -                  |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>      | <b>26.435.457</b> | <b>39.187.969</b> | <b>8.042.092</b> | <b>145.550.714</b>       | <b>6.576.853</b>                    | <b>225.793.085</b> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras



**Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto**

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

|                                                                        | 2024                | 2023                |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>                                         |                     |                     |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                        | 937.022.903         | 1.246.912.088       |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                  | 21.469.085          | 516.525.923         |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                     | 13.090.190          | 9.336.649           |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                   | 73.438.343          | 54.802.195          |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde           | (769.720.393)       | (752.794.603)       |
| (-) Pagamento de Comissões                                             | (25.050.314)        | (13.528.923)        |
| (-) Pagamento de Pessoal                                               | (7.491.760)         | (76.382.308)        |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                            | (1.929.806)         | (2.257.402)         |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                    | (6.908.964)         | (85.308.702)        |
| (-) Pagamento de Tributos                                              | (14.893.251)        | (92.077.113)        |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (5.839.599)         | (4.422.265)         |
| (-) Pagamento de Aluguel                                               | (164.396)           | (6.428.884)         |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                  | (2.847.594)         | (1.397.738)         |
| (-) Aplicações Financeiras                                             | (37.580.361)        | (523.585.317)       |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                     | (128.909.999)       | (250.345.884)       |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                       | <b>43.684.084</b>   | <b>19.047.716</b>   |
| <b>Atividades de investimentos</b>                                     |                     |                     |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar             | 1.320.985           | -                   |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros                 | 743.117             | -                   |
| (+) Recebimentos de Venda de Investimentos                             | -                   | -                   |
| (+) Recebimento de Dividendos                                          | 2.287.029           | -                   |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento                 | -                   | -                   |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar           | (7.169.866)         | (4.106.507)         |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros               | (2.483.797)         | (6.415.382)         |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível                            | (1.339.846)         | -                   |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas          | (1.354.127)         | -                   |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento                    | (1.188.398)         | -                   |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>                   | <b>(9.184.903)</b>  | <b>(10.521.889)</b> |
| <b>Atividades de financiamento</b>                                     |                     |                     |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                              | 1.026.467           | 3.968.812           |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos                           | 12.279.326          | 71.900.000          |
| (+) Títulos Descontados                                                | -                   | -                   |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento                | -                   | -                   |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing            | (6.530.342)         | (5.559.374)         |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing      | (17.752.455)        | (78.842.960)        |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados                           | (20.518.191)        | -                   |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento                    | (686.415)           | -                   |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>                   | <b>(32.181.610)</b> | <b>(8.533.522)</b>  |
| <b>Variação líquida do caixa</b>                                       | <b>2.317.571</b>    | <b>(7.695)</b>      |
| <b>Caixa – Saldo Inicial</b>                                           | <b>182.431</b>      | <b>190.126</b>      |
| <b>Caixa - Saldo Final</b>                                             | <b>2.500.002</b>    | <b>182.431</b>      |
| <b>Variação líquida do caixa</b>                                       | <b>2.317.571</b>    | <b>(7.695)</b>      |

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

