

Jaboticabal, 10 de fevereiro de 2025.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024

A UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede à Avenida Carlos Berchieri, n.º 791, Nova Jaboticabal, CEP 14887-000, no município de Jaboticabal, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ 72.783.970/0001-11, com registro na ANS sob n.º 32988-6, conforme disposto na Resolução Normativa n.º 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações posteriores, apresenta seu Relatório de Administração referente ao exercício do ano de 2024, conforme segue:

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

- Conforme a legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71), as destinações das sobras foram apuradas no valor de R\$ 8.645.594,21 (oito milhões, seiscentos e quarenta e cinco mil, quinhentos e noventa e quatro reais e vinte e um centavos), referente ao exercício de 2024. Após aprovação em assembleia, foi deliberado o seguinte: a destinação de R\$ 4.145.494,21 para o fundo de reserva, a criação do fundo de seguridade ao cooperado no valor de R\$ 3.000.000,00 e a distribuição de R\$ 1.500.000,00 aos cooperados.

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

O resultado obtido em 2024 reflete na implementação e acompanhamento das ações planejadas em 2023, dentre elas, as mais relevantes:

- Manutenção das melhorias no processo de autorização e liberação de procedimentos, consultas e exames médicos;
- Implantação de tecnologia para auditoria de contas hospitalares na rede prestadora (GW), iniciado com o Hospital e Maternidade Santa Isabel;
- Treinamentos para áreas de atendimento referente as normas da ANS, regras do Manual de Intercâmbio e Manual de Auditoria Médica;
- Revisão do Guia Médico para adequação de normas da ANS e regras do Manual de Intercâmbio;
- Adequação da Rede Hospitalar junto à Agência Nacional de Saúde;
- Coordenação do grupo de trabalho de acompanhamento do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS);
- Apoio a diversas áreas para melhoria de processos internos;
- Implantação do sistema Projuris para apoiar no controle das demandas judiciais e acompanhamento de contratos;
- Realizada avaliação diagnóstica para o modelo de gestão Jeito de Cuidar da Unimed do Brasil;
- Planos de Desenvolvimento Individuais (PDI) com 98% de adesão;
- Reconhecimento como uma das empresas “+Incríveis para Trabalhar” com índice geral de satisfação de 90,40%;
- Os colaboradores e lideranças foram avaliados apresentando um índice de 76,59% de aprovação para os colaboradores e 83,33% para as lideranças;
- Melhoria no painel de subscrição para acompanhamento das empresas contratantes, inserido dados para acompanhamento e análise dos contratos no modelo de Atenção Primária à Saúde (APS);

- Revisão e atualização das tabelas de coparticipação;
- Revisão e melhoria em diversos módulos do sistema de gestão do plano de saúde;
- Apoio, com análise de dados assistenciais, ao Núcleo de Atenção à Saúde;
- Melhoria no processo e acompanhamento da Gestão de Riscos da cooperativa facilitando o entendimento e a prestação de contas aos gestores e Conselho de Administração;
- Treinamento focados nas ferramentas de Gestão de Riscos e Qualidade;
- Terceirização das atividades de comunicação externa e marketing da cooperativa com aplicação do uso de mídias digitais, revisão de contratos de propaganda em rádio e demais mídias utilizadas pela cooperativa;
- Melhoria dos processos do Departamento de Saúde Ocupacional com revisão de precificação de contratos, processo de agendamento e liberação dos clientes, digitalização de prontuários e incorporação de colaboradora para apoio no relacionamento com as empresas e negociações;
- Realizado diagnóstico na infraestrutura de tecnologia para atualização tecnológica e capacidade de processamento e armazenamento de dados da cooperativa;
- Terceirização do arquivo e guarda de documentos para Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços (Unimed CBS);
- Interligação da Sede Administrativa e Unimed 24 horas através de fibra óptica para garantir os acessos e processamento dos dados;
- Apoio da área de tecnologia para implementação e suporte aos projetos: Prontuário no 24 horas de Guariba; Sistema de Atendimento ao Consumidor; CRM na área de comunicação; Controle de Vacinas; Sistema de Controle e Auditoria; Cadbenef – sistema de movimentação e cadastro dos beneficiários em repositório da Unimed do Brasil para monitoramento de vidas e área de ação das Unimeds;

O NAS desenvolveu um conjunto de ações focadas na redução dos custos assistenciais, com expectativas de alcançar resultados a médio prazo. As principais iniciativas implementadas em 2024 foram:

- BioAps: plataforma foi amplamente divulgada para beneficiários e empresas clientes, destacando suas funcionalidades e buscando o engajamento de um número cada vez maior de usuários. O objetivo era proporcionar um acompanhamento mais eficaz e personalizado da saúde. Ao final de 2024, o NAS conseguiu alcançar um total de 1.764 vidas em acompanhamento na plataforma.
- GIS (Gestão Integrada da Saúde): Iniciado em junho de 2022 como projeto piloto na USM, o programa GIS foi expandido para outras empresas em 2024. Focando em empresas com maior índice de sinistralidade, o GIS iniciou suas ações pelas que apresentavam maiores custos. Um comitê de acompanhamento de sinistros foi formado, composto por equipes do NAS, APS e representantes das empresas (como RH e Medicina Ocupacional). Este comitê tem a responsabilidade de monitorar continuamente os beneficiários, garantir que seus exames preventivos estejam atualizados, realizar buscas ativas e promover orientações de saúde. A meta de iniciar o programa em 90% das empresas mapeadas para 2024 foi alcançada, com a inclusão de 15 empresas. Empresas inclusas no GIS em 2024: Biofarm, Usina Santa Adélia, Sicoob Pro, Henfel, Hosp. Maternidade S. Isabel, Unimed, KO, Oxiquímica, Fazenda Santa Isabel, CCM, Arca, Coplana, Baldan e UCB.

- Ações para Desenvolvimento dos médicos cooperados e credenciados: Em 2024, diversas apresentações foram realizadas nas reuniões de cooperados, com o objetivo de esclarecer o impacto das ações e prescrições dos médicos nos resultados da cooperativa. Também foram realizadas comunicações via *WhatsApp* e e-mail, por meio do RECOOP e RRP. Os temas abordados incluíram: Gerenciamento de pacientes crônicos com apoio da plataforma BioAps. O trabalho do NAS no gerenciamento de casos crônicos e como os médicos podem colaborar para aumentar a adesão dos pacientes aos tratamentos. A importância do compartilhamento de prontuários médicos para um cuidado integral. Apresentação do GIS e as empresas participantes.
- Atualização dos Programas mantidos na AIS são: o **SAD (Serviço de Atenção Domiciliar)**: que teve a captação de pacientes por desospitalização, indicação de médicos cooperados e prestadores. O programa de 2024 iniciou em janeiro acompanhando 46 pacientes e finalizou em dezembro com 66 pacientes, com planos de cuidados monitorados por 8 indicadores clínicos. **Gerenciamento de Doenças Crônicas**: o programa acompanhou 230 pacientes em 2024. A ampliação da equipe com a inclusão de um enfermeiro foi essencial para gerenciar mais beneficiários. **Sala de Vacinas**: Com o objetivo de ampliar a cobertura vacinal, a sala de Vacinas finalizou 2024 com 3.423 doses aplicadas. Foram realizadas também ações de educação em saúde sobre novos horizontes na vacinação. **Sala de Curativos**: com intuito de reduzir o fluxo de atendimentos no 24 Horas de Jaboticabal e melhorar a qualidade de vida dos pacientes, a Sala de Curativos foi implementada no Espaço Viver Bem, em março de 2024. Esta mudança possibilitou a continuidade no atendimento, garantindo maior eficácia nos procedimentos e melhor administração dos recursos. **Núcleo de Segurança do Paciente**: a implementação da Notificação de Eventos Adversos, iniciada em 2023, foi sistematizada em novembro de 2024 por meio do software H-Sist, o que possibilitou a adoção de ações corretivas eficientes. **APS (Atenção Primária à Saúde)**: passou por uma readequação no modelo de atendimento, retomando atividades paralisadas durante a pandemia, realizando a busca ativa de pacientes para rastreios e cuidados preventivos. A gestão da carteira foi organizada no mesmo formato do GIS, realizando análises da utilização do plano e acompanhamentos junto aos RH das empresas. O serviço iniciou com 3474 vidas e encerrou o ano com 3174 vidas, devido ao encerramento do contrato com a SERMED. **Grupos de Educação em Saúde com os beneficiários**: realizadas ações de educação em saúde nas empresas clientes e no Espaço Viver Bem da Unimed, através dos grupos de "Cirurgia Bariátrica", "Gestantes", "Cuidador do Idoso" e o recém-criado "Mais Saúde Unimed" para os pacientes com doenças crônicas. Programa de Educação Continuada Assistencial: foram realizadas ações no ano de 2024 com 9 temas desenvolvidos, cujas equipes foram treinadas no próprio local de trabalho.
- Atendimento a Pacientes com Diagnóstico de TEA em Guariba: Iniciamos em maio de 2024 o atendimento de pacientes com diagnóstico de Transtorno do Espectro Autista (TEA) na cidade de Guariba. O objetivo foi melhorar a qualidade de vida dos beneficiários, evitando o deslocamento para Jaboticabal. As atividades começaram no Pronto Atendimento (PA) e, em dezembro de 2024, inauguramos um novo prédio com atendimentos exclusivos para esses pacientes. Melhoria da Eficiência Administrativa no Viver Bem Pediátrico: Para aprimorar o acompanhamento do desenvolvimento das habilidades dos pacientes e otimizar o trabalho da equipe multidisciplinar, adquirimos o *software Neurosteps* que facilita a elaboração de relatórios e a devolutiva aos familiares. Além disso,

implementamos travas de portas no serviço e instalamos câmeras de segurança, garantindo maior segurança e eficiência no atendimento.

- Uso de Prontuários Eletrônicos em Guariba e Pradópolis: início da utilização de prontuários eletrônicos tanto para atendimentos eletivos quanto para atendimentos de urgência nas unidades de Guariba e Pradópolis. A implementação dos sistemas informatizados permite o monitoramento mais preciso da complexidade dos atendimentos de urgência, além de gerar indicadores de tempo de espera nas unidades, o que possibilita melhorias mais assertivas nos processos.
- Melhoria no Fluxo do Atendimento Oncológico: com o intuito de acelerar o processo do diagnóstico e início do tratamento oncológico, foram realizadas tratativas internas para otimizar o processo de autorização e o tempo de realização de exames na rede própria. Também implantamos um estoque mínimo de quimioterápicos de maior utilização no setor, o que contribuiu para a redução do tempo de espera para o início dos tratamentos.
- Investimentos no Pronto Atendimento: aquisição de novos equipamentos para a sala de triagem do Pronto Atendimento, visando melhorar a classificação de risco dos pacientes. Além disso, investimos na compra de equipamentos para a UTI móvel, com foco na segurança do paciente e na melhoria da qualidade da assistência prestada.
- Equipamento de RX para o CDI (Centro de Diagnóstico por Imagem): aquisição de uma nova unidade de RX para aprimorar os serviços de diagnóstico por imagem nas unidades de Jaboticabal, Guariba e Pradópolis, proporcionando um atendimento mais eficiente e de qualidade.
- Melhorias nas Estruturas Físicas: Diversas melhorias foram realizadas nas estruturas físicas de serviços da Rede Própria, como: **CR Barrinha:** A unidade passou por reforma, com retirada das infiltrações das paredes, conserto do muro, pintura e identificação visual da unidade. **24 Horas de Guariba:** Realizamos o conserto do telhado e melhorias no estacionamento, aprimorando a infraestrutura para o atendimento aos pacientes. **APS:** O setor foi reformado, com a substituição das portas para garantir a acessibilidade dos cadeirantes, além de melhorias na recepção e na sala de observação.

c) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte:

A cooperativa vem trabalhando de forma contínua em busca por resultados operacionais relevantes através das seguintes ações:

- Investimento em tecnologia para agilizar o processo de autorização e liberação de procedimento, consultas e exames médicos – Autoriza AI;
- Automação no processo de geração de protocolos de atendimento ao cliente;
- Investimento em tecnologia para o processo de dimensionamento e busca de rede prestadora para atendimento ao beneficiário;
- Revisão dos modelos de contratos da cooperativa;
- Instalação do sistema de senha no Espaço Viver Bem para melhorar o fluxo de atendimento do beneficiário;
- Ampliação da tecnologia adquirida para auditoria com módulo de auditoria concorrente (GW);
- Implantar processo digital para solicitação de internação e OPME nos consultórios;
- Informatização dos processos de agendamento, registro e emissão de documentos do setor de Saúde Ocupacional;
- Ampliação de painéis de gestão através de desenvolvimento interno com previsão para o setor de autorizações, financeiro e contábil;

- Manutenção da avaliação e gestão por competências e pesquisa do clima organizacional;
- Avaliação do Jeito de Cuidar e implantação do Projeto “Brilho nos Olhos” com foco na qualidade do atendimento ao beneficiário com ações que visam incentivar o colaborador a buscar o autocuidado, bem-estar e alinhamento ao Jeito de Cuidar Unimed;
- Acompanhamento do Plano de Treinamento e Desenvolvimento dos colaboradores;
- Consolidar a cultura de Gestão de Riscos e fortalecer os processos internos da cooperativa;
- Garantir adequação aos requisitos regulatórios e fortalecer a cultura ética na cooperativa;
- Capacitar e treinar todas as partes envolvidas da cooperativa em relação ao Plano de Continuidade de Negócio;
- Troca do sistema de segurança de acessos – Firewall;
- Apoio a implantação da estrutura de laboratório no 24 horas de Guariba;
- Troca do contrato de locação de impressoras;
- Implementar servidor para controle de agendas e obrigações do setor de regulação;
- Instalação de wi-fi para acesso externo dos clientes nas estruturas de atendimento da cooperativa;
- Manutenção no processo de melhoria e automação de processos no setor de Contas Médicas;
- Acompanhamento e melhorias no sistema de prontuário eletrônico Online-Clinic;
- Implantar o sistema de elegibilidade através de reconhecimento facial - BIODOC;
- Finalização da integração do sistema de protocolos entre a empresa terceira e o sistema da cooperativa;
- Manutenção da infraestrutura de tecnologia da cooperativa.
- GIS – Ampliação e Alterações: Em 2025, o GIS será ampliado para incluir empresas com 100 colaboradores ou mais, e que apresentem sinistralidade superior a 80%. Sete novas empresas serão integradas ao programa. Empresas de Guariba terão acompanhamento médico específico da APS local, enquanto empresas de Jaboticabal terão monitoramento feito pelos médicos do DSSO da Unimed.
- Desenvolvimento de Médicos Cooperados e Credenciados: Será estabelecido um plano robusto de desenvolvimento para os médicos cooperados e credenciados, alinhando suas práticas às atividades regulatórias da operadora.
- Educação Continuada Assistencial: O cronograma de educação continuada será cumprido com a inclusão de treinamentos como “Práticas Avançadas em Curativos” para todo o time envolvido. Além disso, serão realizados 9 temas de capacitação no local de trabalho.
- Ações de Promoção e Prevenção à Saúde
- Diversas ações serão realizadas em 2025, como: Curso do Cuidador: Três eventos abertos à comunidade. Projeto “Mude Um Hábito”: Voltado para colaboradores da USM com IMC superior ao recomendado pela ANS. Programa Mais Saúde Unimed: Focado em orientar e capacitar beneficiários, especialmente no gerenciamento de doenças crônicas.
- Sala de Vacinas – Ações Planejadas: Em 2025, será realizada uma aula sobre “A importância em prescrever vacinas”, com Dr. Fernando Vilar. Também será distribuído um receituário de vacinas aos cooperados, visando facilitar a prescrição no consultório. A meta de crescimento para o serviço é de 3% ao ano nos próximos cinco anos.

- Núcleo de Segurança do Paciente: Em 2025, o monitoramento dos eventos adversos será intensificado, criando oportunidades de melhoria dos processos, em conjunto com ações de educação continuada.
- Planejamento 2025 – Rede Própria: Em dezembro de 2024, realizamos um mapeamento abrangente das necessidades dos nossos serviços próprios, com foco na estrutura física, equipamentos e novas tecnologias. O objetivo foi estabelecer as prioridades, aprovar os recursos financeiros e elaborar um cronograma detalhado para a execução das melhorias necessárias.
- Atividades Planejadas: Venda de Serviços de Exames de Imagem, Exames Laboratoriais e Vacinas: será realizado trabalho de Marketing com campanhas visando o aumento de receitas nos recursos próprios, devendo ser explorado o potencial da cidade de Guariba.
- Laboratório – Implantação do Serviço de Análises Clínicas em Guariba: O serviço foi aprovado pelo Conselho e está em fase de implementação, visando expandir nossa capacidade de atendimento e melhorar a eficiência no diagnóstico.
- Laboratório em Jaboticabal – Melhoria no Controle de Estoque e Dispensação de Materiais: Será implementada uma gestão mais rigorosa e eficiente do estoque, com o objetivo de garantir o fornecimento contínuo de materiais essenciais e otimizar o processo de dispensação.
- Esterilização de Materiais – Substituição do Serviço de Terceiros: Planejamos realizar a esterilização de materiais dentro da unidade 24 Horas de Guariba, o que permitirá a redução de custos, além de melhorar o controle sobre os processos e a qualidade do serviço.
- Pronto Atendimento – Substituição da Coordenação Médica: A coordenação médica do Pronto Atendimento será substituída, e um novo colaborador administrativo será incluído para otimizar a organização dos documentos e o relacionamento com os médicos plantonistas.
- Pronto Atendimento – Revisão do Modelo de Remuneração dos Médicos Plantonistas: Será realizado um estudo para revisar o modelo de remuneração, incorporando indicadores de desempenho para melhorar a qualidade do atendimento e a eficiência dos serviços prestados.
- Posto de Coleta de Jaboticabal – Melhoria da Infraestrutura: Planejamos uma reforma no local para criar ambientes mais acolhedores e humanizados, tanto na sala de espera quanto na sala de coletas, proporcionando uma experiência mais confortável para os pacientes.
- Oncologia – Melhorias na estrutura física e processos administrativos: A sala de medicamentos será aprimorada com a aquisição de uma geladeira adequada e um projeto para ampliar o espaço. Além disso, o número de colaboradores administrativos será aumentado, a fim de garantir um melhor controle do estoque e dos processos de autorizações.
- Pronto Atendimento de Pradópolis – Melhorias na Estrutura Física: Identificamos a necessidade de promover melhorias na estrutura física. Foram retomados os estudos de viabilidade para mudança de prédio ou até mesmo a construção de um novo espaço próprio.
- Centro de Diagnóstico por Imagem (CDI) – Melhoria dos Equipamentos: Planejamos a atualização dos equipamentos de densitometria e mamografia, com o objetivo de proporcionar exames mais precisos e rápidos, garantindo um atendimento de qualidade superior para os pacientes.
- Educação Continuada Assistencial – manutenção dos temas relacionados aos protocolos e desenvolvimento técnico e inclusão de temas relacionados ao desenvolvimento do Jeito de Cuidar e comportamentos esperados no atendimento aos clientes.

- d) **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;**
- Não houve reorganização societária no ano de 2024.
- e) **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:**
- Durante o ano de 2024 foram gastos com PROMOPREV o montante de 4.173.306,16 sendo desse R\$ 2.862.670,25 referente ao Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e o montante de R\$ 1.310.635,91 destinado ao Programa de Boas Práticas em Atenção à Saúde.
- f) **Resumo dos acordos de acionistas;**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- g) **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- h) **Emissão de debêntures; e**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- i) **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- j) **Declaração de não ocorrência de operações suspeitas ou declaração de que todas as operações suspeitas identificadas no exercício anterior foram informadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.**
- Declaro, para todos os fins, que não houve ocorrência de operações suspeitas nesse período.


UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DR. LUIZ ROBERTO LINS FERRAZ
PRESIDENTE

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e o Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	1
Balanco Patrimonial	4
Demonstrações do Resultado do Exercício	5
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	6
Demonstrações do Fluxo de Caixa – Método Indireto	7
Notas Explicativas	8

RELATÓRIO (PARECER) DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício de 2024

Aos Administradores da operadora:

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Jaboticabal - SP

Prezados Senhores:

Para exercício deste trabalho nos empenhamos em examinar todas as informações contidas nas demonstrações contábeis e também nos controles auxiliares internos da operadora **Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e suas respectivas demonstrações contábeis: Resultado do Exercício, Mutações do Patrimônio Líquido e Fluxos de Caixa, para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes Notas Explicativas, incluindo o resumo das principais políticas aplicadas e praticadas na contabilidade.

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos Controles Auxiliares Internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações livres de distorções relevantes, independente da causa.

A administração é ainda responsável pela avaliação da capacidade do processo operacional, quando aplicável aos assuntos relacionados com a sua continuidade e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Os objetivos de uma auditoria é obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevantes, que possam comprometer os resultados econômicos e financeiros de uma empresa, independente das causas e emitir um parecer contendo uma opinião segura e de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercendo um julgamento ético e profissional no decorrer dos trabalhos. Além disso:

(i) Identificação e avaliação sobre riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidências apropriadas e suficiente para fundamentar nossa opinião.

(ii) Obter conhecimento e entendimento sobre a funcionabilidade dos controles auxiliares internos relevantes, para planejar procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, e não expressamos uma opinião sobre a eficácia desses controles.

(iii) Avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) Conclusão sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvidas significativas em relação à capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Concluindo que exista incerteza relevante da capacidade de permanência no mercado, devemos ressaltar em nosso relatório e averiguar se já existe um plano para a recuperação.

(v) Avaliação e apresentação geral, da estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicação com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das contatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências que compromete os controles auxiliares interno que identificamos durante nossos trabalhos.

Opinião do Auditor

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Jaboticabal 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, somos independentes em relação a operadora, de acordo com os princípios éticos 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

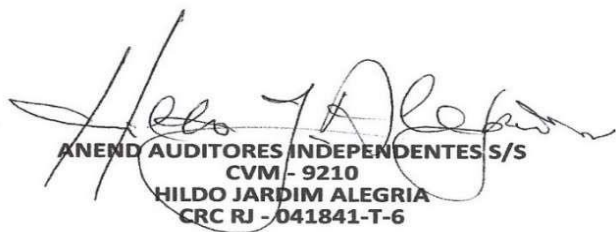
Ênfase

Em 12 de fevereiro de 2025, conforme Ofício da ANS nº 20/2025/COPAEF/GEAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE, determina que após análise das Demonstrações Contábeis de 2023, do DIOPS referente ao 3º trimestre de 2024 e do respectivo Relatório de Procedimentos Previamente Acordados, informa o cumprimento do Termo de Assunção de Obrigações Econômico-financeiras (TAOEF) e o consequente arquivamento do processo administrativo nº 33910.017195/2020-75 dado o saneamento das anormalidades econômico-financeiros no âmbito do acompanhamento regular das operadoras e mercado, onde será citada na nota explicativa nº 28.

Recomendações de Ordem Geral

As recomendações que julgamos necessárias e adequadas diz respeito ao aprimoramento e atualização do Sistema de Controle Auxiliar Interno que foram provenientes dos exames indicados nos itens anteriores, deve-se aplicar testes em determinados períodos para comprovar sua consistência e capacidade de gerar informações que representam a real situação naquele momento e que se destinam a manter informações seguras, confiáveis e autogerenciável, identifique imediatamente ou impeça qualquer transação não autorizada, bem como, elimine procedimentos operacionais inadequados, podendo representar riscos nas decisões a serem tomadas, frustrando metas organizacionais de desenvolvimento de programas nos controles operacionais, e por fim gerando resultados distorcidos no cenário econômico e financeiro da empresa.

São Paulo, 17 de fevereiro de 2025


ANEND AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CVM - 9210
HILDO JARDIM ALEGRIA
CRC RJ - 041841-T-6

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2024	2023		Nota	2024	2023
ATIVO				PASSIVO			
ATIVO CIRCULANTE		32.727.366	27.947.058	PASSIVO CIRCULANTE		23.551.237	25.294.383
Disponível	5	1.190.989	2.525.808	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	11.226.074	12.457.676
Realizável		31.536.377	25.421.250	Provisões de Contraprestações		534.206	570.654
Aplicações Financeiras	6	24.237.880	19.686.198	Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		534.206	570.654
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.295.232	12.137.216	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		337.833	276.129
Aplicações Livres		10.942.648	7.548.983	Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv. Assistênciais		3.874.786	5.531.034
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	2.867.561	2.247.310	Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.479.249	6.079.859
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.019.470	849.750	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	2.274.731	1.555.914
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		245.812	191.920	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.495	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		476.913	407.741	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.291.767	979.532
Outros Créditos de Operações com Planos de Assis.à saúde		1.125.365	797.899	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		981.469	576.382
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com				Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas			
Planos de Saúde da Operadora	8	1.327.174	932.952	com Planos Saúde da Operadora		660.697	595.208
Créditos Tributários e Previdenciários	9	797.118	800.629	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.413.314	1.025.301
Bens e Títulos a Receber	10	2.040.281	1.447.025	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	2.890.311	4.823.927
Despesas Antecipadas		223.704	227.413	Débitos Diversos	17	5.024.594	4.765.833
Conta-Corrente com cooperados		42.659	79.722	Conta-Corrente de Cooperados		61.516	70.524
ATIVO NÃO CIRCULANTE		45.418.239	42.912.558	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		20.186.505	21.467.771
Realizável a Longo Prazo		32.361.125	30.813.049	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	391.544	514.696
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	10	249.739	401.963	Provisões de Contraprestações		391.544	514.696
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	29.470.150	28.231.058	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		2.641.236	2.180.029	Provisões	18	18.030.286	16.701.243
Investimentos	11	2.294.882	1.526.284	Provisões para Ações Judiciais		18.030.286	16.701.243
Participações Societárias Método de Equiv. Patrimonial		2.241.789	1.526.284	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	342.598	162.292
Participação Societária Método de Custo		17.301					
Outros Investimentos		35.792					
Imobilizado	12	10.344.130	10.247.312	Parcelamento de Tributos e Contribuições		342.598	162.292
Imóveis de Uso Próprio		7.157.940	7.419.359	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1.373.812	4.014.184
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.699.478	3.835.156	Débitos Diversos	17	48.265	75.356
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.458.462	3.584.203				
Imobilizado de Uso Próprio		2.570.900	2.192.141	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		34.407.862	24.097.462
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		930.789	665.876	Capital Social	20	796.530	800.902
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.640.110	1.526.266	Reservas		13.563.414	11.068.921
Imobilizações em Curso		17.902	1.514	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		5.118.941	4.947.750
Outras Imobilizações		597.389	634.298	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		8.444.473	6.121.171
Intangível		418.103	325.912	Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial - Coligadas e Controladas		10.947	-
TOTAL DO ATIVO		78.145.605	70.859.616	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acum. ou Resultado		20.036.972	12.227.639
				TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO		78.145.605	70.859.616

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>122.065.496</u>	<u>106.917.282</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>123.442.964</u>	<u>107.745.719</u>
Contraprestações Líquidas		123.442.964	107.745.719
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos de Assistência à Saúde da Operadora		<u>(1.377.468)</u>	<u>(828.437)</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(97.592.587)</u>	<u>(92.197.368)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(97.193.197)	(91.322.841)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(399.390)	(874.527)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>24.472.909</u>	<u>14.719.914</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		183.144	68.105
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora		<u>9.375.779</u>	<u>7.630.736</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.407.602	3.100.797
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.972.473	2.732.031
Outras Receitas Operacionais		1.995.704	1.797.909
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		<u>(389.762)</u>	<u>(290.915)</u>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(4.988.997)</u>	<u>(4.560.673)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(334.492)	(142.371)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.173.306)	(4.063.247)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(481.199)	(355.055)
Outras Despesas Oper.de Assis. à Saúde não Relac.com Plano de saúde da Operadora		<u>(5.105.938)</u>	<u>(4.082.921)</u>
RESULTADO BRUTO		<u>23.547.136</u>	<u>13.484.245</u>
Despesas de Comercialização		(1.409.283)	(1.168.442)
Despesas Administrativas	23	<u>(15.204.782)</u>	<u>(12.759.973)</u>
Resultado Financeiro Líquido	24	<u>2.651.573</u>	<u>1.785.934</u>
Receitas Financeiras		4.154.115	4.231.651
Despesas Financeiras		(1.502.542)	(2.445.717)
Resultado Patrimonial		<u>1.243.227</u>	<u>(200.899)</u>
Receitas Patrimoniais		1.271.128	22.314
Despesas Patrimoniais		(27.902)	(223.213)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>10.827.871</u>	<u>1.140.866</u>
Imposto de Renda		(422.856)	(2.939)
Contribuição Social		(165.814)	(3.779)
Participações sobre o lucro		(106.567)	(183.166)
RESULTADO LÍQUIDO		<u>10.132.634</u>	<u>950.983</u>

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

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	Capital	Reserva	Reserva	Reserva		Reserva		Reversa	Reversa	Resultado	Outros Ajustes	
	<u>social</u>	<u>patrimonial</u>	<u>legal</u>	<u>IN20</u>	<u>RATES</u>	<u>patrimonial</u>		<u>NAE</u>	<u>cooperado</u>	<u>da AGO</u>	<u>Avaliação</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u>837.867</u>	<u>1.889.102</u>	<u>299.010</u>	-	<u>288.292</u>	<u>2.899.501</u>		<u>467.594</u>	<u>2.409.964</u>	<u>2.541.589</u>	-	<u>11.632.919</u>
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	-	-	-	-	-	-	2.541.589	(2.541.589)	-	-
Integralização de capital	4.959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.959
Baixas de capital	(41.924)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.924)
Fundo de Estabilizacão Economica e Financeii	-	159.147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159.147
Utilização da RATES	-	-	-	-	(32.854)	-	-	-	-	32.854	-	-
Reversão da provisão contingências tributárias (processo 726)	-	-	-	11.391.377	-	-	-	-	-	-	-	11.391.377
Resultado do período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	950.983	-	950.983
Reserva legal	-	-	98.384	-	-	-	-	-	-	(98.384)	-	-
RATES	-	-	-	-	49.192	-	-	-	-	(49.192)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u>800.902</u>	<u>2.048.249</u>	<u>397.394</u>	<u>11.391.377</u>	<u>304.630</u>	<u>2.899.501</u>		<u>467.594</u>	<u>4.951.553</u>	<u>836.262</u>	-	<u>24.097.462</u>
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	-	-	-	-	-	-	836.262	(836.262)	-	-
Integralização de capital	2.540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.540
Baixas de capital	(6.913)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.913)
Fundo de Estabilizacão Economica e Financeii	-	171.191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171.191
Utilização da RATES	-	-	-	-	(38.653)	-	-	-	-	38.653	-	-
Unimed Participações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.947	10.947
Resultado do período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.132.634	-	10.132.634
Reserva legal	-	-	1.017.129	-	-	-	-	-	-	(1.017.129)	-	-
RATES	-	-	-	-	508.564	-	-	-	-	(508.564)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	<u>796.530</u>	<u>2.219.440</u>	<u>1.414.523</u>	- <u>11.391.377</u>	<u>774.541</u>	<u>2.899.501</u>	-	<u>467.594</u>	- <u>5.787.815</u>	- <u>8.645.594</u>	<u>10.947</u>	<u>34.407.862</u>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.
As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado líquido do exercício	10.132.634	950.982
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	962.816	923.906
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	49.234	142.819
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(1.354.753)	2.756.506
Provisões para ações judiciais	(1.329.044)	(6.911.463)
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(1.158.016)	(1.192.522)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(620.251)	669.621
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(394.221)	61.660
Créditos tributários e previdenciários	3.512	186.296
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	589.547	315.187
Conta corrente de cooperados	37.063	(47.385)
Depósitos judiciais	(1.239.092)	3.978.172
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	718.817	320.938
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	65.489	(56.283)
Tributos e encargos sociais a recolher	568.319	(39.493)
Empréstimos e financiamentos a pagar	(4.573.988)	(3.714.271)
Conta corrente de cooperados	-	-
Débitos diversos	231.669	54.347
Recursos líquidos provenientes das operações	2.689.735	(1.600.984)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(768.597)	(32.519)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(958.241)	(685.810)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(1.726.839)	(718.328)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Fundo de Estabilização Econômica e Financeira	1.100.323	2.541.589
Integralização de capital	2.540	4.959
Baixa de capital	(6.913)	(41.924)
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	1.095.951	2.504.624
Variação no caixa e equivalentes de caixa	2.058.846	185.312
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	12.133.637	10.074.791
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10.074.791	9.889.478
Variação no caixa e equivalentes de caixa	2.058.846	185.313

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

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

1 – Contexto Operacional

A empresa **Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**, foi constituída em 02 de julho de 1.993 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2024, com 64 Cooperados (63 em 2023), possui Pronto Atendimento, Serviço de Medicina Preventiva e Atendimento a TEA, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviços de Laboratório, Serviço de Quimioterapia, Serviço de Centro de Diagnóstico por Imagem e Serviços de Credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios do estado de São Paulo: Guariba, Barrinha, Pradópolis, Santa Ernestina, Taiaçu, Dobrado, Guataparé e Jaboticabal sua sede administrativa.

2 – Ambiente Regulatório

Através 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. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 329886.

3 – Base de Preparação das Demonstrações Contábeis

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referenciadas pela ANS, As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes do exercício de 2023, que permite a comparabilidade, segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituídos pela ANS através da Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009.

A Administração avaliou a capacidade de Cooperativa em continuar operando normalmente e possui recursos que permite sua permanência em 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, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa, e não ocorreram eventos entre a data do encerramento do exercício social e a data da aprovação das demonstrações financeiras, que afetassem as informações divulgadas, bem como a análise econômico e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Nos exercícios de 2024 e 2023, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2024 e 2023.

(b) Base de Mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico com base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens inclusos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão inclusas nas respectivas notas explicativas.

4 – Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras 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 utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

(a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

(b) Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

4.2 - Ativos Financeiros

4.2.1 – Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos

4.2.2 – Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 – Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, canceladas, retidas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e débitos diversos

4.3 – Impairment de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por impairment são incorridas somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (impairment) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado nas notas 7 e 8.

4.4 – Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

4.5 – Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado".

4.6 – Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

4.7 – Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo terreno e edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de aparelhos e equipamentos, móveis e utensílios e computadores e periféricos entre outros. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Os custos subsequentes são inclusos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil. As taxas aplicadas anualmente são:

Taxa de depreciação	%
Edificações e benfeitorias	4%
Aparelhos e equipamentos	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

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 operacionais no resultado.

4.8 – Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear.

4.9 – Ativos Intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados, e são amortizados durante a validade de licença dos softwares.

4.10 – Impairment de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por impairment entre essa diferença.

4.11 – Benefícios a funcionários

Obrigações de benefícios a funcionários são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo funcionário, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos funcionários no resultado é apurada com base na convenção coletiva

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal.

4.12 – Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 13. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisões para eventos 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.

(ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS.

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

A RN 574/2023 estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

4.13 – Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas no patrimônio líquido. No caso de desligamento, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.14 - 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 (impairment) quando necessário.

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

4.15 - Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.16 - Ativos e passivos contingentes

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 contantes 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.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

4.17 - Receita operacional

4.17.1 Reconhecimento das receitas e respectivos custos.

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido das receitas, deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 13.

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.17.2 Receitas financeiras e despesas financeiros

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecidos pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.18 - Imposto de renda e contribuição social – correntes

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 das operações com cooperados é isento destes tributos.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

5 – Disponível

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caixa	23.351	12.589
Banco	1.167.638	2.513.219
	<u>1.190.989</u>	<u>2.525.808</u>

6 – Aplicações Financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Títulos de renda fixa - privados	<u>13.295.232</u>	<u>12.137.216</u>
Vinculadas a provisões técnicas	13.295.232	12.137.216
Títulos de renda fixa - privados	<u>10.942.648</u>	<u>7.548.983</u>
Não vinculadas	10.716.991	7.440.387
Outras aplicações	225.657	108.596
	<u>24.237.880</u>	<u>19.686.198</u>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 521/2022 da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Garantias Financeiras x Provisões Técnicas

<u>Provisões Técnicas ao Lastro</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ressarcimento ao SUS Vencido + 5 anos e Parcelamentos	(729.377)	(643.772)
Cobertura Assistencial com Preço Pósestabelecido	-	-
Corresponsabilidade	(261.459)	(463.394)
Depósito Judicial (Eventos Sinistros)	(25.516)	(25.516)
% Histórico por adimplência	-	(147.053)
Deduções	(1.016.352)	(1.279.735)
Total Exigido após Dedução	<u>10.067.061</u>	<u>11.121.983</u>
Saldo de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	13.295.232	12.137.216
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS	<u>385.970</u>	<u>387.156</u>
Ativos Destinados a Lastro	<u>13.681.202</u>	<u>12.524.372</u>
SALDO DA SUFICIÊNCIA QUANTO AO “LASTRO”	<u>3.614.142</u>	<u>1.402.389</u>

<u>Provisões Técnicas Vinculadas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	6.323.687	5.915.239
Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	155.562	164.620
Ressarcimento ao SUS Avisados + de 60 dias	<u>729.377</u>	<u>790.825</u>
Total Exigido ao Vínculo à ANS	<u>7.208.626</u>	<u>6.870.684</u>
Ressarcimento ao SUS Vencido + de 5 anos e Parcelam	(514.696)	(643.772)
Depósito Judicial (Eventos Sinistros)	(25.516)	(25.516)
% Histórico por adimplência	<u>(214.681)</u>	<u>(147.053)</u>
Total Exigido Após deduções	<u>6.453.733</u>	<u>6.054.343</u>
Saldo de Aplicações Garantidoras das Provisões Técni	13.295.232	12.137.216
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS	<u>385.970</u>	<u>387.156</u>
Ativos dos Ativos Vinculados	<u>13.681.202</u>	<u>12.524.372</u>
SALDO DA SUFICIÊNCIA QUANTO AO “VÍNCULO”	<u>7.227.469</u>	<u>6.470.029</u>

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

7 – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
Contraprestações Pecuniárias	3.296.547	2.764.241
Participações dos Beneficiários em Eventos	527.047	421.889
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	476.913	407.741
Unimed Nordeste Paulista – Utilização UTI-NEONATAL (ii)	265.565	-
Fundo de Contingência Assistencial-Unimed do Estado de São Paulo (iii)	<u>859.800</u>	<u>797.899</u>
	<u>5.425.872</u>	<u>4.391.770</u>
(-) Provisão Para Perdas de Créditos – PPSC (i)	<u>(2.558.311)</u>	<u>(2.144.460)</u>
	<u>2.867.561</u>	<u>2.247.310</u>

(i) – Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.3. A Administração da Cooperativa, em análises dos critérios vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

(ii) A Cooperativa contribui mensalmente com a Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa de Cooperativas Médicas CNPJ nº 01.559.455/0001-04, para cobrir os gastos de assistência à saúde relacionados ao Módulo do Coração e UTI Neonatal para atendimento de recém-nascidos, em 2024, no módulo Coração, o resultado foi negativo, contabilizado em conta do passivo. Demonstrado na nota 14.

(iii) No exercício de 2024 a Cooperativa contribuiu para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma, e nesse ano, passou a cobrir o medicamento celular Cart-cell montante em R\$ 232.545, sendo que houve uma utilização do Fundo rateado entre as participantes, no valor de R\$ 170.644.

8 - Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Créditos a Receber de Prestações de Serviços de Assistência Médico-hospitalar	337.159	292.290
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (i)	1.047.001	653.000
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC (ii)	<u>(56.987)</u>	<u>(12.338)</u>
	<u>1.327.174</u>	<u>932.952</u>

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed(s).

(ii) 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, conforme critérios estabelecidos na RN 435 da Agência de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

9- Créditos tributários e previdenciários

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impostos retidos a recuperar	401.463	321.004
IRRFs/ Aplicacoes Financeiras	225.349	255.056
IRRFs/ Faturas Lei 8981/95	60.297	50.734
PISeCOFINSpagamento indevido ou a maior	435	12.316
Outros créditos tributários a recuperar	109.573	161.519
	<u>797.118</u>	<u>800.629</u>

10- Bens e títulos a receber

	<u>2024</u>			<u>2023</u>		
	Não			Não		
	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>
Estoques	1.623.618	-	1.623.618	1.040.940	-	1.040.940
Títulos a receber	149.843	249.739	399.582	142.029	401.963	543.992
Adiantamentos (i)	<u>112.635</u>	-	<u>112.635</u>	<u>139.905</u>	-	<u>139.905</u>
Fornecedores	158	-	158	31.638	-	31.638
Empregados	112.476	-	112.476	108.266	-	108.266
Outros títulos e créditos a receber (ii)	<u>154.186</u>	-	<u>154.186</u>	<u>124.151</u>	-	<u>124.151</u>
	<u>2.040.281</u>	<u>249.739</u>	<u>2.290.020</u>	<u>1.447.025</u>	<u>401.963</u>	<u>1.848.988</u>

(i) Correspondem a adiantamento de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência ora provisionada.

(ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa e repassados aos seus cooperados, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

11 – Investimentos

	<u>1º/1/2024</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2024</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.163.197	618.803	1.782.000
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.332
Central Nacional Unimed	56.765	-	56.765
Central Nacional Unimed - FNRPLA	-	42.513	42.513
Central Nacional Unimed Aporte	-	17.301	17.301
Sicoob Copermed	194.088	79.032	273.121
Unicred do Estado de São Paulo	36.058	-	36.058
Unimed Participações	24.845	-	24.845
Unimed Participações Incorporação de Reservas	-	<u>10.947</u>	<u>10.947</u>
	<u>1.526.285</u>	<u>768.597</u>	<u>2.294.882</u>

	<u>1º/1/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.163.197	-	1.163.197
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	24.845	-	24.845
Central Nacional Unimed	52.413	4.352	56.765
Sicoob Copermed	171.463	22.626	194.088
Unicred do Estado de São Paulo	<u>30.517</u>	<u>5.541</u>	<u>36.058</u>
	<u>1.493.766</u>	<u>32.519</u>	<u>1.526.284</u>

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em entidades do sistema Unimed Brasil e para os investimentos em outras entidades e/ ou federação não representam controladas e/ ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas, e deduzidos da provisão para impairment, quando aplicável.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

12– Imobilizado

Movimentação do custo histórico	31/12/2023	Aquisição	Baixa	31/12/2024
Terrenos	2.296.359	-	-	2.296.359
Edificações e benfeitorias	6.535.475	-	-	6.535.475
Aparelhos e equipamentos	4.686.959	587.076	(3.270)	5.270.765
Veículos	929.097	-	(30.600)	898.497
Móveis e utensílios	1.475.555	127.615	(6.492)	1.596.679
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	1.852.048	224.813	(8.873)	2.067.989
Imobilizado em curso	1.514	16.387	-	17.902
Outras imobilizações	862.354	2.350	-	864.704
	<u>18.639.362</u>	<u>958.241</u>	<u>(49.234)</u>	<u>19.548.368</u>

(-) Movimentação da depreciação acumulada	31/12/2023	Baixa	Depreciação	31/12/2024
Edificações e benfeitorias	(1.412.474)	-	(261.419)	(1.673.893)
Aparelhos e equipamentos	(3.196.265)	-	(280.649)	(3.476.914)
Veículos	(644.760)	29.040	(98.527)	(714.247)
Móveis e utensílios	(1.190.655)	1.228	(52.160)	(1.241.586)
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	(1.719.838)	-	(110.444)	(1.830.282)
Outras imobilizações	(228.056)	-	(39.259)	(267.316)
	<u>(8.392.049)</u>	<u>30.268</u>	<u>(842.458)</u>	<u>(9.204.238)</u>
	<u>10.247.313</u>	<u>988.509</u>	<u>(891.692)</u>	<u>10.344.130</u>

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do Ativo Imobilizado e a definição dos valores residuais finais.

Portanto, no exercício de 2024 e 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do Ativo Imobilizado.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

13– Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG	534.206	570.654
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	337.833	276.129
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>3.874.786</u>	<u>5.531.035</u>
Intercâmbio – Unimed's	582.253	572.475
Serviços credenciados	3.031.074	4.336.345
Reembolso	-	1.040
Provisão de eventos para outros prestadores de serviços assistenciais	261.459	621.175
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	<u>6.479.249</u>	<u>6.079.859</u>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	6.323.687	5.915.239
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	<u>155.562</u>	<u>164.619</u>
Circulante	<u>11.226.074</u>	<u>12.457.676</u>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	391.544	514.696
Não circulante	<u>391.544</u>	<u>514.696</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.

A ANS, por meio de Resolução, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, (Capital Baseado em Risco-2023), Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 29. As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

14- Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência	<u>981.469</u>	<u>576.382</u>
Unimed Nordeste Paulista - Utilizacao UTI-NEONATAL (i)	-	576.382
Unimed Nordeste Paulista - Utilizacao/Taxa MCR(i)	945.012	-
Fundo de Contingência Assistencial – Fesp (ii)	36.457	-
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré-estabelecido	<u>1.291.767</u>	<u>979.532</u>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	<u>1.495</u>	<u>-</u>
	<u>2.274.731</u>	<u>1.555.914</u>

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

As contribuições para o fundo durante o exercício de 2024 estão assim demonstradas:

(i) MÓDULO CORAÇÃO

	Massa	Total	Fundo de	Taxa de	Contribuição	Despesas
	(Qtd.)	(em R\$)	Reserva	Administração	líquida	reembolsadas
Janeiro	30236	206.770	(20.677)	(10.338)	175.754	488.594
Fevereiro	29806	203.932	(20.393)	(10.197)	173.342	167.425
Março	30025	328.274	(32.827)	(16.414)	279.033	211.852
Abril	33220	271.210	(27.121)	(13.561)	230.529	214.713
Maio	33442	272.938	(27.294)	(13.647)	231.997	360.413
Junho	32992	269.479	(26.948)	(13.474)	229.057	171.573
Julho	32988	269.476	(26.948)	(13.474)	229.054	546.442
Agosto	32280	263.984	(26.398)	(13.199)	224.386	647.006
Setembro	32677	267.043	(26.704)	(13.352)	226.987	431.544
Outubro	32748	267.587	(26.759)	(13.379)	227.449	589.024
Novembro	32811	268.090	(26.809)	(13.405)	227.877	399.690
Dezembro	32877	268.682	(26.868)	(13.434)	228.379	443.501
	386102	3.157.464	(315.746)	(157.873)	2.683.844	4.671.778

(i) UTI – NEONATAL

	Massa	Total	Sinistro
	(Qtd.)	(em R\$)	(em R\$)
Janeiro	30.224	46.243	76.667
Fevereiro	29.793	45.583	92.484
Março	30.012	55.222	
Abril	33.205	61.097	142.126
Maio	33.427	61.506	-
Junho	32.977	60.678	-
Julho	32.965	60.656	-
Agosto	32.265	59.368	-
Setembro	32.662	60.098	26.283
Outubro	32.735	60.232	72.705
Novembro	32.798	60.348	-
Dezembro	32.864	60.470	-
	385.927	691.500	410.265

No exercício de 2024 a Cooperativa contribuiu para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma e nesse ano, passou a cobrir o medicamento celular Cart-cell.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

15– Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2024			2023		
	Não			Não		
	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>
IRPJ a Pagar	68.962		68.962	-		-
CSLL a Pagar	26.174		26.174	-		-
INSS a recolher	433.059		433.059	377.399		377.399
FGTS a recolher	127.173		127.173	116.539		116.539
PIS/COFINS a recolher	166.046		166.046	63.808		63.808
IRRF a Recolher	224.556		224.556	193.853		193.853
PIS/COFINS/CSLL retido	220.226		220.226	198.798		198.798
Parcelamento PERT - Lei nº 13.496/2017 (i)	147.118	342.598	489.716	74.904	162.292	237.196
	<u>1.413.314</u>	<u>342.598</u>	<u>1.755.912</u>	<u>1.025.301</u>	<u>162.292</u>	<u>1.187.593</u>

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.496/2017. O término do parcelamento está previsto para março de 2027, e está sendo pago pontualmente.

16– Empréstimos e Financiamentos

<u>Modalidade</u>	<u>Vencimento final</u>	2024			2023		
		Não			Não		
		<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>
Capital de giro	Janeiro de 2027	2.890.311	1.373.812	4.264.123	4.814.243	4.014.184	8.828.428
Investimento		-	-	-	9.684	-	9.684
		<u>2.890.311</u>	<u>1.373.812</u>	<u>4.264.123</u>	<u>4.823.927</u>	<u>4.014.184</u>	<u>8.838.111</u>

(i) – Taxa ao mês = 3,93% - Taxa ao ano = 12,90%

As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da cooperativa.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

17– Débitos Diversos

	<u>2024</u>			<u>2023</u>		
	Não			Não		
	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>circulante</u>	<u>Total</u>
Obrigações com pessoal	2.344.052	-	2.344.052	2.179.012	-	2.179.012
Fornecedores (i)	2.251.361	-	2.251.361	2.134.827	-	2.134.827
Depósitos de beneficiários e de terceiros	21.325	-	21.325	788	-	788
Outros débitos a pagar	<u>407.856</u>	<u>48.265</u>	<u>407.856</u>	<u>451.207</u>	<u>75.356</u>	<u>451.207</u>
	<u>5.024.594</u>	<u>48.265</u>	<u>5.024.594</u>	<u>4.765.833</u>	<u>75.356</u>	<u>4.765.833</u>

(i) – O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar para fornecedores de materiais e serviços. Não há conta a pagar vencidas.

18– Provisões para Ações Judiciais e Depósitos Judiciais e Fiscais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro. Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. Para as ações cíveis, destacando demandas pecuniárias do órgão regulador (ANS) e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros. Para as ações trabalhistas em que figura como ré, tem como principal causa pedido de insalubridade e indenizações diversas. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizados pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais que as podem classificar como perda provável, possível ou remota.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	Provisão	Depósitos	Provisão	Depósitos
	<u>judiciais</u>	<u>judiciais</u>	<u>judiciais</u>	<u>judiciais</u>
Ações tributárias (i)	17.503.694	29.280.996	16.438.369	28.041.904
Ações civis	476.592	189.153	262.873	189.153
Ações trabalhistas	50.000	0	0	0
	<u>18.030.286</u>	<u>29.470.150</u>	<u>16.701.243</u>	<u>28.231.057</u>

(i) Parte substancial, no montante em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 11.971.179,78, foi decorre de uma ação judicial que fora reclassificada como “possível” diante de alteração do julgamento do caso mediante fato novo representada por nova decisão judicial já transitada em julgado, fato que já foi objeto de reconhecimento contábil por meio do DIOPS da respectiva competência. Esse processo judicial corresponde aos seguintes casos: (Embargos à Execução nº 0020116-90.2014.4.03.9999 nº de ordem 308/2007 e Execução Fiscal nº 726/2004). A discussão judicial visa definir se a Cooperativa, na qualidade de cooperativa de serviços médicos, deveria ter retido na fonte o Imposto de Renda (“IRRF”) sobre os valores pagos aos médicos cooperados pela prestação de serviços e em qual percentual. À época dos fatos, houve a retenção do IRRF à alíquota de 1,5% sobre os valores pagos aos cooperados, equivocadamente. A União Federal exige a diferença entre o valor recolhido (1,5%) e o que deveria ter sido retido (27,5%, calculado com base na Tabela Progressiva do IR. Após realização de perícia judicial restou documentalmente comprovado que, embora a retenção tenha sido feita em percentual menor pela Cooperativa, os médicos cooperados recolheram no ano seguinte todo o IRPF devido com base na Tabela Progressiva (declaração de ajuste) ao apresentarem declaração de IRPF, ou seja, o total foi recolhido aos cofres do Governo. A sentença proferida no caso foi favorável aos interesses da Cooperativa e reconheceu que houve o pagamento do IRRF devido. Houve recurso da União Federal, que posteriormente, o Tribunal Regional Federal da Terceira Região reviu o tema e julgou o recurso favoravelmente à União Federal. Tal Acórdão, por outro lado, determinou que o montante de IRRF recolhido pela Cooperativa à alíquota de 1,5% sobre o pagamento realizado às pessoas físicas (médicos cooperados) fosse abatido do montante do imposto efetivamente calculado com base na tabela progressiva. A decisão foi tomada por maioria de votos, já que um dos Desembargadores entendeu que a Cooperativa tinha razão. A Cooperativa interpôs novo recurso que recentemente lhe rendeu julgamento favorável para anular os julgamentos anteriores e retornar o processo para as instâncias inferiores. Diante da reforma da decisão do Tribunal que lhe era desfavorável, com a remessa do processo para a instância que já tinha reconhecido o ganho de causa a favor da Cooperativa, houve alteração significativa da situação do processo, sobretudo quanto a sua classificação de risco. Tais fatos justificaram no 2º trimestre de 2023, após recomendação das assessorias jurídicas especializadas, a reversão do Processo 726, visto que a classificação jurídica está com risco de perda possível, seguindo o CPC 25(normas contábeis), o que ora é considerado como regular.

A Administração da Cooperativa mantém depósito judicial em garantia do processo, no montante de R\$ 14.335.999 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 13.439.715 em 2023). Ressaltamos, que além dos depósitos existe penhora de imóvel no valor aproximado de R\$ 2.300.000. Portanto, as garantias ofertadas são superiores ao valor total envolvido na discussão. Em 2024, a execução está suspensa aguardando o julgamento definitivo dos Embargos à Execução do processo nº 308/2007 – atualmente em

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

tramite perante a Segunda Instância – Tribunal Regional Federal da Terceira Região sob nº 0020116-90.2014.4.03.9999. Recurso Especial Julgado pelo Superior Tribunal de Justiça determinando o retorno dos autos para novo julgamento pela Turma Especial, o prognóstico se mantém como possível.

19– Passivos Contingentes

A Cooperativa discute ainda, outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 18.030.286 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 16.701.242 em 2023), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2024 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo início do exercício	<u>16.701.242</u>	<u>32.621.640</u>
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	1.868.292	1.389.962
Lançamento do saldo da provisão contida na Instrução Normativa – IN nº 20 (I)		-
Reversão da provisão decorrente das baixas dos processos	<u>(539.249)</u>	<u>(17.310.360)</u>
Saldo final do exercício	<u><u>18.030.286</u></u>	<u><u>16.701.243</u></u>

20– Patrimônio Líquido

a) - Capital social O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 2,24 cada uma, que em 31 de dezembro de 2024 está em R\$ 796.530 (R\$ 800.902 em 2023). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

b) - Juros sobre o capital social, em 2024 não houve cálculo referente aos juros sobre capital na data do encerramento.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

21 - 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 Reserva Legal, 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
- * **Reserva Fundo de Benefício FBC** – Criado em 2007 tem como objetivo executar ações de assessoria estratégica nas áreas políticas, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2024 perfaz o montante de R\$ 2.219.441.
- * **Reserva Núcleo Ações Estratégicas - NAE** Reserva constituída mediante o repasse de 0,5% (meio por cento) do faturamento mensal em pré-pagamento dos planos de saúde Pessoas Físicas, tendo por finalidade executar e proporcionar ações de assessoria estratégica nas áreas política, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2024 perfaz o montante de R\$ 467.594.
- * **Reserva Fundo de Estabilização Econômica e Financeira:** Criado em 23 de fevereiro de 2022, para recompor parte do capital regulatório, mediante aporte de recursos dos cooperados calculado pela proporção das operações que cada cooperado. O saldo em 31 de dezembro de 2024 perfaz o montante de R\$ 2.899.500.
- * **Reserva de Fundo de Apoio ao Cooperado:** Criado em 22/03/2021, com a exclusiva finalidade de destinar sobras apuradas para a futura distribuição mediante decisão de Assembleia Geral Extraordinária. O saldo em 31 de dezembro de 2024 perfaz o montante de R\$ 5.787.815.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

22 - Resultado à disposição de AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

Resultado líquido do exercício	950.983
Utilização da RATES	32.854
Reserva legal	(98.384)
RATES	(49.192)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	836.262
Utilização da RATES	38.653
Resultado líquido do exercício	10.132.634
Fundo de Reserva	(1.017.129)
RATES	(508.564)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	8.645.594

23– Despesas Administrativas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pessoal e administração própria	(8.123.491)	(7.481.593)
Serviços de terceiros	(2.054.753)	(1.536.411)
Localização e funcionamento	(3.112.803)	(2.821.333)
Publicidade e propaganda	(184.843)	(206.869)
Tributos	(61.916)	(50.294)
Diversas	(1.666.976)	(663.472)
	<u>(15.204.782)</u>	<u>(12.759.972)</u>

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

24– Resultado Financeiro Líquido

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	2.328.855	2.498.824
Juros por recebimentos em atraso	318.535	267.224
Créditos tributários	896.285	798.827
Outras receitas	610.441	666.775
	<u>4.154.115</u>	<u>4.231.651</u>
Despesas financeiras		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(686.533)	(1.288.091)
Juros de Aquisição Imobilizado		
Juros por pagamentos em atraso	(195.236)	(260.125)
Multas/Tarifas bancárias	(460.991)	(704.380)
Despesas financeiras do ressarcimento ao SUS	(47.428)	(94.215)
Juros tributários	(64.922)	(32.914)
Descontos concedidos	(30.117)	(17.134)
IOF	(17.313)	(48.856)
	<u>(1.502.542)</u>	<u>(2.445.717)</u>
	<u>2.651.573</u>	<u>1.785.934</u>

25– Imposto de Renda e Contribuição Social – Correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2024 e 2023 o resultado com ato não cooperado foi negativo e não apurou base tributável.

26– Termo de Assunção de Obrigações Econômica – Financeiras (TAOEF)

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no uso das atribuições que lhe confere o art. 1º da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, como órgão de controle das atividades que garantem a assistência suplementar à saúde, emitiu em 7 de julho de 2020, documento SEI nº 19419277, referente ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF), com prazo de 24 meses, neste foi apontado inconsistências contábeis, que exigiu regularização imediata. Neste contexto, a Cooperativa apresentou, após os ajustes, insuficiência na Margem de Solvência perante seu patrimônio líquido ajustado, que em 31 de dezembro de 2022 a insuficiência é de R\$ 5.367.993, embora o sistema de cálculo foi substituído a partir de janeiro de 2023 pelo Capital Baseado em Risco, conforme RN nº 451/2002 e posteriores alterações.

Conforme determina a regulamentação, a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência Negativa, não é permitido remuneração juros sobre capital próprio, bem como a distribuição de sobra apurada em favor dos cooperados, que deverá ser incorporada em sua totalidade ao Capital social da Cooperativa.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Considerando que a Cooperativa se encontra em procedimento de adequação econômico-financeira (PAEF), a Administração traçou plano de ação focado na racionalização dos custos e despesas administrativas alcançando em 2020 resultados esperados, contudo em 2021 a Cooperativa focou no atendimento ao cliente e não mediu esforços no enfrentamento à pandemia sem comprometer sua operação, conforme indicadores de pagamento, liquidez etc. Somado a regularização citada acima, houve aumento elevado dos eventos devido a pandemia, acarretando queda do patrimônio líquido.

A Cooperativa segue seu plano de ação para atender o capital regulatório dentro do planejamento inicial com busca dos resultados mensais para recomposição do patrimônio líquido e solicitará aporte dos cooperados no montante aproximado de R\$ 3.000.000 perante a Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no primeiro trimestre de 2022, para fazer frente ao capital regulatório. Em 2022 a cooperativa já observa os efeitos positivos com as diretrizes da nova gestão corporativa voltada as reduções dos custos, sinistralidade sustentável e resultados superavitários, na gestão de 2023 os mesmos objetivos foram realizados e alcançados. O resultado obtido em 2024 reflete na implementação e acompanhamento das ações planejadas em 2023, dentre elas, as mais relevantes Implantação de tecnologia para auditoria de contas hospitalares na rede prestadora, Melhoria no painel de subscrição para acompanhamento das empresas contratantes, melhoria no processo de negociação das empresas contratantes revisão e atualização das tabelas de coparticipação. O NAS desenvolveu um conjunto de ações focadas na redução dos custos assistenciais, com expectativas de alcançar resultados a médio prazo.

27- Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem ainda a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa, registrados na despesa no resultado do exercício.

28- Eventos subsequentes

Em 12 de Fevereiro de 2025, a Unimed de Jaboticabal, recebeu o ofício da ANS nº 20/2025/COPAEF/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE, informando o encerramento do TAOEF, quando já havia sido realizada a aprovação do conselho fiscal, mantendo os resultados, sem deliberação dos juros sobre o capital, disponibilizando as sobras à Assembleia, que será realizada em 19 de Fevereiro de 2025.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

29- Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos

a) - Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

b) - Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiro bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

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:

Valores em R\$	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aplicações financeiras (nota 6)	24.237.880	19.686.198
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota 7)	2.867.561	2.247.310
Créditos de op. de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (nota 8)	<u>1.327.174</u>	<u>932.952</u>
	<u>28.432.615</u>	<u>22.866.460</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve 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 critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

c) - Risco de Mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis;

d) - Risco Legal: medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios;

e) - Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas; e

f) - Risco de liquidez 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 pela ANS.

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

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações Financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimo

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Capital Baseado em Risco. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Capital Baseado em Risco.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 11.701.894 em 31 de dezembro de 2024, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator vigente em dezembro de 2024 corresponde a 3,98 %, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 465.735 consequentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido, conforme abaixo o cálculo do Capital Baseado em Risco.

Data-base	dez/24
Fatores Reduzidos	NÃO
CRS	R\$ 9.179.442,56
CRC	R\$ 2.440.671,16
CRM	R\$ 3.349.192,73
CRO	R\$ 3.925.290,28
CBR	R\$ 15.896.051,91
PLA	R\$ 31.524.266,52
Suficiência	198,3%

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (impairment), estejam próximos de seus valores justos.

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.

LUIZ ROBERTO LINS
FERRAZ:04237233839

Assinado de forma digital por LUIZ
ROBERTO LINS
FERRAZ:04237233839
Dados: 2025.02.26 09:43:41 -03'00'

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz

Presidente – CRM: 40.1736

OCIMAR
MILAN:03465079876

Assinado de forma digital por
OCIMAR MILAN:03465079876
Dados: 2025.02.26 09:44:40
-03'00'

Ocimar Milan

Contador – CRC: 1SP137879-O-3

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada em dez de fevereiro de dois mil e vinte e cinco, às dezenove horas, na sede, sito à Avenida Carlos Berchieri, 791, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2024, bem como todos os outros Demonstrativos Contábeis, além de documentos e saldos figurantes, verificando-se uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 8.645.594,21 (oito milhões, seiscentos e quarenta e cinco mil, quinhentos e noventa e quatro reais e vinte e um centavos) Constatando acharem-se tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 10 de fevereiro de 2025.

Dr. Marcos Guilherme Soares Malago



Dr. Lucas José Garcia Dias



Dr. Filipe Cavasini Borges



Dr. Jorge Duarte Ribeiro



Dra. Natalia Franchetto Barbuio



Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, José Geraldo Fernandes Vieira, inscrito no CPF sob o n.º 078.335.756-74, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional 2.301, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2024:

Mês de competência	PEONA
01/10/2024	R\$ 6.210.769,87
01/11/2024	R\$ 6.344.076,34
01/12/2024	R\$ 6.323.687,32

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D – que ao proceder à apuração da Provisão PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

A consistência da PEONA foi testada e permanece com nível de aderência aceitável. A operadora manteve o nível de sinistros em patamares equilibrados até o momento em 2024, fazendo com que a revisão da provisão seja realizada mensalmente sem necessidade imediata de ajuste em metodologia.

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprovar;

DEPARTAMENTO ATUARIAL

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

Ribeirão Preto, 14 de fevereiro de 2025.

**JOSE GERALDO FERNANDES
VIEIRA:07833575674**

Assinado de forma digital por JOSE GERALDO
FERNANDES VIEIRA:07833575674
Dados: 2025.02.14 08:38:21 -03'00'

José Geraldo Fernandes Vieira – Atuário MIBA 2301

Eu, DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ, CPF nº 042.372.338-39, representante da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML.

Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS XML encaminhado à ANS.

Jaboticabal, 14 de fevereiro de 2025.

**LUIZ ROBERTO LINS
FERRAZ:04237233839**
DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ

Assinado de forma digital por LUIZ
ROBERTO LINS FERRAZ:04237233839
Dados: 2025.02.25 14:30:06 -03'00'

Representante legal junto à ANS