

RA-054-2025

**Unimed Nordeste Paulista Federação
Intrafederativa das Cooperativas Médicas**

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



Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

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

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras	3
Balanços patrimoniais – Ativos	6
Balanços patrimoniais – Passivos	7
Demonstrações do resultado.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	11



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros e Administradores da
Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas
Ribeirão Preto SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed Nordeste Paulista Intrafederativa das Cooperativas Médicas* ("Cooperativa"), 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed Nordeste Paulista Intrafederativa das Cooperativas Médicas* 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).

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por nós e emitimos parecer com modificação sobre a não constituição da provisão para perdas sobre os títulos a receber dos cooperados registrados no ativo não circulante, relacionadas a IN24, datado em 09 de fevereiro de 2024.



Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Além disso:

(i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

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

(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras, caso venham a existir, podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 07 de fevereiro de 2025.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Júlio César de Souza Nunes
Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balanços patrimoniais – Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

		2024	2023
Ativo			
Ativo circulante		121.511.723	104.244.761
Disponível		221.475	95.424
Realizável		121.290.248	104.149.337
Aplicações financeiras		61.504.191	50.387.367
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	18.019.771	15.634.085
Aplicações livres	5	43.484.420	34.753.282
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	20.987.118	14.173.796
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		14.679.081	9.325.288
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.058.738	237.124
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.705.716	3.161.340
Outros créditos de operação com planos		1.543.583	1.450.044
Créditos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos	7	8.930.794	6.781.771
Créditos Tributários e Previdenciários	8	13.100.227	11.294.183
Bens e Títulos a Receber	9	16.227.881	20.448.343
Despesas Antecipadas		144.741	119.561
Conta-Corrente com Cooperados		395.296	944.316
Ativo não circulante		45.122.545	52.973.688
Realizável a longo prazo		33.784.203	42.418.991
Aplicações financeiras		1.579.454	637.813
Aplicações livres	5	1.579.454	637.813
Títulos e Créditos a Receber		-	289.465
Depósitos judiciais	10	32.204.749	31.496.171
Conta-Corrente com Cooperados	11	-	9.995.542
Investimentos		7.208.125	6.099.948
Participações Societárias pelo Método de Custo	12	7.208.125	6.099.948
Imobilizado	13	4.102.900	4.392.041
Imóveis de uso próprio		2.032.000	2.032.000
Não Hospitalares		2.032.000	2.032.000
Imobilizado de uso próprio		1.544.656	1.787.723
Hospitalares		222.846	258.445
Não Hospitalares		1.321.810	1.529.278
Outras imobilizações		526.244	572.318
Intangível	14	27.317	62.708
Total do ativo		166.634.268	157.218.449

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Balanços patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

		2024	2023
Passivo			
Passivo circulante		63.874.365	64.427.979
Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	16.129.093	15.988.359
Provisões de Prêmios / Contraprestações		171.641	268.372
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		140.811	237.817
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		30.830	30.555
Provisão de Eventos a liquidar para o SUS		1.300.017	1.421.025
Provisão de Eventos a liquidar para outros prestadores		3.340.854	3.208.292
Provisão de Eventos ocorridos e não avisados		11.316.581	11.090.670
Débitos Operações de Assistência à Saúde		12.676.605	12.900.771
Operadoras de planos de assistência à saúde		9.690.399	9.953.224
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	2.986.206	2.947.547
Débitos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos da Operadora	17	4.447.569	10.276.777
Tributos e Encargos a recolher	18	2.675.110	2.459.384
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	2.379.970	2.730.736
Débitos diversos	20	25.566.018	20.071.952
Passivo não circulante		46.260.677	50.597.292
Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	5.976.613	6.836.853
Provisões de Prêmios / Contraprestações		23.609	12.869
Provisão para Remissão		23.609	12.869
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		5.953.004	6.823.984
Provisões		39.544.841	31.421.565
Provisões para Ações Judiciais	21	39.544.841	31.421.565
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	-	9.723.062
Parcelamento de tributos e contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados		-	9.723.062
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	739.223	2.615.812
Patrimônio líquido	22	56.499.226	42.193.178
Capital social		743.995	743.995
Reservas		46.456.300	41.200.681
Reservas de sobras		46.456.300	41.200.681
Sobras (perdas) à disposição da AGO		9.298.930	248.502
Total do passivo		166.634.268	157.218.449

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2024	2023
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		134.393.108	132.504.182
Contraprestações líquidas		137.177.875	120.529.548
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(11.015)	14.254.328
Tributos diretos de operações de planos de assistência à saúde da OPS		(2.773.752)	(2.279.694)
Eventos indenizáveis líquidos		(101.914.240)	(107.954.327)
Eventos conhecidos ou avisados		(101.688.329)	(107.380.264)
Variação das provisões de eventos ocorridos e não avisados		(225.911)	(574.063)
Resultado das operações com planos de assistência de saúde		32.478.868	24.549.855
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		24.185	210.044
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		20.140.654	26.437.927
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.301.297	1.779.366
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		392.923	8.792.522
Outras Receitas Operacionais		18.446.434	15.866.039
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.911.623)	647.763
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.305.750)	783.258
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(605.873)	(135.495)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(11.803.689)	(16.093.756)
Resultado bruto		38.928.395	35.751.833
Despesa de comercialização		(1.740.015)	(2.019.851)
Despesas Administrativas	23	(29.363.624)	(22.551.605)
Resultado financeiro líquido	24	7.174.972	6.927.496
Receitas Financeiras		9.347.121	12.065.794
Despesas Financeiras		(2.172.149)	(5.138.298)
Resultado patrimonial		2.152.228	254.450
Receitas Patrimoniais		2.152.228	255.219
Despesas patrimoniais		-	(769)
Resultado antes dos impostos e participações		17.151.956	18.362.323
Imposto de renda		(1.192.167)	(1.233.178)
Contribuição social		(444.674)	(452.584)
Participações no Resultado		(167.057)	(18.581)
Resultado líquido do exercício		15.348.058,00	16.657.980
Destinações Legais e Estatutárias:			
Utilização RATES		-	-
Utilização Fundo de desenvolvimento		-	-
Utilização Fundo de Reserva		-	-
(-) Realização da IN20		(1.042.009,88)	(398.564)
(-) Realização de perdas acumuladas		-	(10.320.118)
Constituição das reservas estatutárias			
Fundo de reserva - 10%		(1.430.604,97)	(1.625.942)
RATES - 5%		(715.302,49)	(812.971)
Fundo de desenvolvimento - 20%		(2.861.209,94)	(3.251.883)
Sobras (perdas) à disposição da AGO		9.298.931	248.502

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Fundo de desenvolvimento	Fundo de apoio financeiro	Sobra (perda) à disposição da AGO	Perdas a restituir	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2023	743.995	-	533.008	20.031.391	14.945.485	(14.681.673)	-	21.572.206
Transferência da perda de 2022 para "Perdas a restituir"	-	-	-	-	-	14.681.673	(14.681.673)	-
Recebimento parcial das perdas de 2022 pelas Associadas	-	-	-	-	-	-	4.361.556	4.361.556
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOP/ANS	-	-	-	-	-	(398.564)	-	(398.564)
Realização das perdas a restituir	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do período	-	-	-	-	-	16.657.980	-	16.657.980
Reserva legal - 10%	-	1.625.942	-	-	-	(1.625.942)	-	-
RATES - 5%	-	-	812.971	-	-	(812.971)	-	-
Fundo de desenvolvimento - 20%	-	-	-	3.251.884	-	(3.251.884)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	743.995	1.625.942	1.345.979	23.283.275	14.945.485	10.568.619	(10.320.117)	42.193.178
Amortização da perda de 2022 com as sobras	-	-	-	-	-	(10.320.117)	10.320.117	-
Aumento da Reserva legal com sobra remanescente de 2023	-	248.502	-	-	-	(248.502)	-	-
Reversão do conta corrente com cooperados a receber IN24	-	-	-	-	-	(9.985.944)	-	(9.985.944)
Baixa de obrigações tributárias a recolher com IN24	-	-	-	-	-	9.985.944	-	9.985.944
Baixa por quitação das obrigações tributárias a recolher com a IN24	-	-	-	-	-	(1.042.010)	-	(1.042.010)
Resultado do período	-	-	-	-	-	15.348.058	-	15.348.058
Reserva legal - 10%	-	1.430.605	-	-	-	(1.430.605)	-	-
RATES - 5%	-	-	715.302	-	-	(715.302)	-	-
Fundo de desenvolvimento - 20%	-	-	-	2.861.209,94	-	(2.861.210)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	743.995	3.305.049	2.061.281	26.144.485	14.945.485	9.298.930	-	56.499.226

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2024	2023
Atividades operacionais:		
(+) Recebimento de planos de saúde	266.893.964	245.819.735
(+) Resgate de aplicações financeiras	269.649.550	225.173.327
(+) Recebimento Juros Aplicação Financeira	45.305	38.707
(+) Outros recebimentos operacionais	150.672.152	119.116.093
(-) Pag. a fornecedores/prestadores de serviços à saúde	(241.697.483)	(228.691.630)
(-) Pagamentos de comissões	(1.642.020)	(1.568.564)
(-) Pagamentos de pessoal	(10.231.607)	(9.345.971)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros	(1.808.074)	(2.451.467)
(-) Pagamentos de tributos	(6.121.173)	(5.565.039)
(-) Pagamento de Processos Judiciais	(2.427.833)	(1.009.567)
(-) Pagamentos de aluguel	(608.269)	(576.999)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(591.052)	(851.765)
(-) Aplicações Financeiras	(277.906.502)	(220.622.666)
(-) Outros pagamentos operacionais	(140.576.999)	(118.898.072)
Caixa líquido das atividades operacionais	3.649.959	566.122
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	600
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	10.478
(+) Recebimento de Dividendos	898.246	-
(-) Pagamentos de aquisição do ativo imobilizado - outros	(26.585)	(78.227)
(-) Pag. de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(44.640)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(112)
Caixa líquido das atividades de investimento	827.021	(67.261)
Atividades de financiamentos		
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	908.845	8.628.023
(+) Outros Recebimentos de Atividade de Financiamento	705.858	8.492.061
(-) Pagamentos de juros - empréstimos e financiamentos	(375.281)	(4.557.060)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.297.451)	(12.985.612)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de financiamento	(2.292.901)	(1.926.195)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(4.350.930)	(2.348.783)
Variação líquida do Disponível	(126.051)	(1.849.922)
Disponível – saldo inicial	95.424	1.945.346
Disponível – saldo final	221.475	95.424
Variação líquida do Disponível	126.051	(1.849.922)

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas tem por objetivo a organização e orientação dos interesses econômicos, tecnológicos e assistenciais de caráter interativo de suas filiadas, conforme prerrogativas da Lei 5.764/71 e de seu Estatuto Social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Para consecução deste mesmo objetivo, atua como operadora de planos de saúde coletivos, de abrangência regional, nos termos da Lei 9.656/98.

A Cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis. A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 32829-4.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

As operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS: RN nº 569/2022, RN nº 521/2022, RN nº 574/2023 e alterações vigentes:

A. Patrimônio Líquido ajustado - PLA

Patrimônio Líquido ou Social, apurado nas demonstrações financeiras da Cooperativa, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela RN 569/2022, a saber:

I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

II -dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;

III -dedução das despesas diferidas;

IV -dedução das despesas antecipadas;

V -dedução do ativo não circulante intangível; e

VI -dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

A Cooperativa deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório.

Em 31 de dezembro de 2024 o PLA da Cooperativa era de R\$ 49.306.011 (R\$ 35.910.961 em 2023)

B. Capital base - CB

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 31 de dezembro de 2024 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 11.701.894 (R\$ 11.226.993 em 2023).

O fator “K” vigente em dezembro de 2024 corresponde a 12,65%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 1.480.290 (R\$ 1.420.215 em 2023).

C. Capital baseado em risco

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Cooperativa em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Cooperativa é de R\$ 25.984.359

D. Capital regulatório

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

O capital regulatório da Cooperativa é suficiente conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	25.984.359
Patrimônio líquido ajustado	<u>49.306.011</u>
Suficiência	<u>23.321.652</u>

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN/ANS nº 528/2022, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o CPC nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

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

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 07 de fevereiro de 2025, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica 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 Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

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 como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos 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, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às 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 pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2024 são:

- (i)** Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 7, 8 e 10;
- (ii)** Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 12;
- (iii)** Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 13; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 17.

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 não circulante estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022. 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.
- Aplicações livres: Circulante: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. Não circulante: classificadas como mantidas até o vencimento, sendo que o prazo de resgate é maior do que o exercício social seguinte.

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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

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

Os 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 recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível; aplicações financeiras; créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora; e bens e títulos a receber.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os 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, cancelada ou vencida. 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 por meio do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com plano de saúde da operadora; e débitos diversos.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

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.

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 meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

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/ANS nº 528/2022, 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.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

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, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. 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.

Os custos subsequentes são incluídos 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.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada.

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 outros ingressos operacionais no resultado.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

4.8 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. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

4.9 Arrendamentos

A Cooperativa avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende:

- (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data;
- (iii) custos diretos incorridos; e
- (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

Os contratos que contém arrendamento nos termos da norma vigente que a Cooperativa possui em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 não representam valores materiais e, portanto, não foram registrados o direito de uso e o passivo de arrendamento.

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 registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

4.11 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados 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 empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

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

Destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

III. Provisão de remissão

Calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

4.13 Empréstimos e financiamentos

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

4.14 Cotas das Sócias

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, as associadas têm seu capital social devolvido, conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.15 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, provavelmente, sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.16 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

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

embutidos nos ingressos, dispêndios 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 dispêndios e ingressos financeiros 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.

4.17 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.18 Ingresso operacional

4.18.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (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 dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

- (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.

4.18.2 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota explicativa 15.

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Cooperativa ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.18.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado por meio do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

4.19 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; e as 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 desses tributos.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2024	2023
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)	18.019.771	15.634.085
Fundo FI RF ANS (ii)	2.073.383	1.397.752
Fundo ANS II RF CP	8.557.702	5.882.025
Fundo ANS V FI RF CP	-	-
NTN-B RF	141.153	139.677
Fundo ANS FI RF CP (ii)	7.247.533	5.809.197
LFT Tesouro Selic - Pós Fixado	-	2.405.434
Aplicações Não Vinculadas	43.484.420	34.753.282
Fundo FICFI REFER DI TOP	20.961.097	16.661.369
Fundo Equilibrio Advanced / CDB	5.776.568	2.538.484
CDB / NTN-B / COE	14.821.156	14.901.418
RDC - Longo CDI	-	2.588
HUSI FII - Fundo Imobiliario	621.596	613.200
CDB	35.239	36.223
Derivativo Taxa de Juros - Renda Variavel	1.268.764	-
Aplicações Financeiras - Não Circulante	1.579.454	637.813
CDB	1.579.454	637.813
Total	63.083.645	51.025.180

As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 521 de 29 de abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2024, as aplicações garantidoras eram plenamente suficientes para cobrir a necessidade de vínculo e lastro obrigatórios.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2024	2023
Faturas a receber – PJ	25.088.841	25.023.499
Faturas a receber – PF	313.406	340.663
Faturas a Cobrar	6.743.197	
Operadoras de Planos	3.705.716	3.161.340
Outros Cred Oper Assist Saude (ii)	1.543.583	1.450.044
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	(16.407.625)	(15.801.750)
Total	20.987.118	14.173.796

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhados no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

(ii) Refere-se ao Fundo para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, junto a Unimed do Estado de São Paulo - Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) - CNPJ 43.643.139/0001-66, para custeio despesas assistenciais de alto custo, exclusivamente para o pagamento do medicamento Zolgesma, que acarretem risco financeiro às Unimeds do Estado de São Paulo, operadoras de planos privados de saúde, preservando a marca Unimed.

As movimentações do fundo em 2024, estão assim demonstradas:

Período	Histórico	Valores
	Saldo em 31 de dezembro 2023	1.450.044
Janeiro	Contribuição	37.128,22
Janeiro	Utilização do fundo	- 28.307,34
Fevereiro	Contribuição	35.475,53
Fevereiro	Utilização do fundo	- 27.926,99
Março	Contribuição	34.355,55
Março	Utilização do fundo	- 27.557,10
Abril	Contribuição	20.807,72
Abril	Utilização do fundo	- 27.207,48
Maio	Contribuição	48.532,79
Maio	Utilização do fundo	- 26.892,18
Junho	Contribuição	35.612,61
Junho	Utilização do fundo	- 26.563,26
Julho	Contribuição	33.055,91
Julho	Utilização do fundo	- 26.252,37
Agosto	Contribuição	20.783,66
Setembro	Contribuição	19.757,21
Outubro	Contribuição	26.203,23
Novembro	Contribuição	24.548,96
Dezembro	Contribuição	62.527,11
Dezembro	Utilização do fundo	- 114.542,68
	Saldo em 31 de dezembro 2024	1.543.583

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intercâmbio Eventual a Receber (i)	3.184.387	3.814.689
Credito adm de programa de fundo e Custeio /despesas Medicas (ii)	5.746.407	2.967.082
	<u>8.930.794</u>	<u>6.781.771</u>

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

(ii) Refere-se ao crédito a receber pela administração dos produtos federativos.

8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Imposto de Renda Retido na Fonte	3.677.459	2.776.887
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	1.349.032	889.704
Pis e Cofins	6.096.037	5.083.330
ICMS (i)	3.352.591	3.968.359
(-) Provisão para perda de créditos tributários (i)	<u>(1.374.892)</u>	<u>(1.424.097)</u>
	<u>13.100.227</u>	<u>11.294.183</u>

(i) Representado substancialmente pelo ICMS a recuperar decorrente das operações das distribuidoras de medicamentos, correspondente à saldo credor de EFD ICMS e recolhimento antecipado de substituição tributária. Foi constituída provisão para perda em montante suficiente para perdas sobre os créditos de ICMS que não terá capacidade de realização em decorrência da descontinuidade das atividades operacionais da distribuidora de medicamentos.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

9 Bens e títulos a receber

	2024	2023
Estoques (i)		
Distribuidora de Medicamentos	14.358	623.472
Laboratório Óptico	713.378	573.870
Distribuidora Hospitalar	513.307	1.046.607
Material de Consumo	181.575	165.629
(-) Provisão para não realização do estoque	(29.795)	(1.010.125)
	1.392.823	1.399.453
Créditos a receber		
Títulos a receber	5.697	6.759
Adiantamentos	2.453.677	5.040.856
Créditos com singulares (ii)	11.049.058	10.937.030
Devoluções – fornecedores	10.771	28.598
Outros créditos a receber	2.571.571	4.300.714
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(1.255.716)	(1.265.067)
	14.835.058	19.048.890
	16.227.881	20.448.343

(i) O estoque de medicamentos é representado substancialmente por medicamentos, tendo sido constituída provisão para não realização do estoque em consequência da redução do preço de venda desses produtos em relação aos seus custos, num período subsequente, em que foi possível avaliar com segurança.

(ii) Representado pelas contas a receber das Unimed's (singulares filiadas) pelo fornecimento de órtese e prótese e materiais especiais.

(iii) Provisão constituída para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber vencidos há mais de 90 dias.

10 Depósitos judiciais

	2024	2023
Ressarcimento SUS (i)	5.953.004	6.823.984
INSS FAP (ii)	79.646	76.027
Processos cíveis (ii)	8.821	18.922
TSS e multas ANS (ii)	325.967	302.797
COFINS (ii)	21.914.187	20.584.607
PIS (ii)	3.923.124	3.689.834
	32.204.749	31.496.171

(i) A Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra a instituição governamental, relativamente às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/98 cuja provisão correspondente está demonstrada na nota explicativa 15.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

(ii) Representados por depósitos judiciais realizados para fazer frente a contestações de diversos processos nas áreas tributária, trabalhista e previdenciária, cujas exigibilidades estão correspondidas através de provisão para riscos e contingências, apresentada no passivo não circulante - exigível a longo prazo representadas na nota explicativa 21 e permanecerão vinculadas até o final das demandas.

11 Conta corrente com cooperados

Corresponde a valores atualizados de lançamento de transferência de saldo devedor de “Sobras e Perdas Acumuladas” ocorrido em 2008, decorrentes do registro em contrapartida das contingências passivas detalhadas a seguir, que estão contempladas no saldo da conta de “Provisões para Contingências” apresentadas no passivo não circulante referindo-se a responsabilidade transferida às cooperadas pelo pagamento das exigibilidades envolvidas, caso venham a ser exigidas na ocorrência de decisões desfavoráveis nas demandas judiciais movidas pela Federação, permanecendo a realização dos referidos créditos vinculada à efetiva exigibilidade dos passivos correspondentes. Os registros foram realizados consoante à faculdade prevista contida na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS e alterações posteriores, além de ratificados nas Assembleias Gerais Ordinárias, os quais são detalhados a seguir:

Os Processo Jurídico da Area estadual conforme CDA 1006032700 - ICMS foi liquidado com a adesão à Transação Tributária nº 70106457-9, disciplinado pelo artigo 43 da Lei Estadual n. 17.843/2023. CDA 1006032700 – ICMS

Liquidação realizada no valor total de 1.042.010, sendo R\$ 494.345 créditos de ICMS e R\$ 547.665 realizado pagamento efetivo. Com tal liquidação, ocorridas em 2024, a Cooperativa encerrou o conta corrente com cooperados, com a baixa do saldo remanescente.

	2024	2023
PIS e COFINS - Operadora e distribuidora (2005 a 2007)	-	272.480
Processos Jurídicos – Área Estadual	-	9.723.062
Total	-	9.995.542

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

12 Investimentos

	Saldo em 1º/1/2023	Adições	31/12/2023	Adições / Baixas	31/12/2024
Unimed do Brasil	2.481.710	72.270	2.553.980	141.458	2.695.438
Federação das Unimed's do Est. São Paulo	3.273.689	-	3.273.689	898.247	4.171.936
Alcred Jaboticabal	9.918	(9.918)	-	-	-
MedCred Ribeirão Preto	7.200	-	7.200	-	7.200
Central Nacional Unimed (i)	59.299	4.924	64.223	54.832	119.055
SICOOB – Sist. De Coop. de Cred. do Brasil	12.400	4.390	16.790	3.274	20.063
FESPPART - Participações	60.000	-	60.000	-	60.000
Unimed Nordeste Paulista Participações	100.000	-	100.000	-	100.000
Unimed Participações	20.000	2.947	22.947	4.018	26.965
Fundo Coop. Recomp. PL Ajustado - FCNRPL	-	-	-	3.794	3.794
Uniprime do Brasil	1.007	112	1.119	2.555	3.674
Total	6.025.223	74.725	6.099.948	1.108.178	7.208.125

(i) Conforme deliberado em AGE realizada em 27 de novembro de 2024, esta Federação fará parte do processo de capitalização da Unimed Nacional, onde seu principal objetivo é evitar uma Direção Fiscal da Unimed Nacional e permitirá que a Central Nacional retorne ao TAOEF implementando ações de recuperação do resultado e PLA. O aporte será realizado em até 12 parcelas iguais e contínuas, no período de dezembro de 2024 a novembro de 2025, conforme transação via PTU, na Câmara Nacional de Compensação e Liquidação (CNCL) da Unimed do Brasi, no montante total de R\$ 657.983 sendo o aporte mensal de R\$ 54.832.

8 Imobilizado

a. Composição do saldo

				2024	2023
Descrição	Taxa Anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Bens móveis - não hospitalares					
Terrenos	-	2.032.000	-	2.032.000	2.032.000
Móveis e utensílios	10%	786.693	(624.606)	162.088	189.590
Veículos	20%	13.800	(13.800)	-	-
Instalações	10%	191.734	(184.283)	7.451	11.860
Máquinas e equipamentos	10%	3.347.875	(2.037.775)	1.310.100	1.506.004
Equipam. de comunicação	10%	71.924	(47.363)	24.561	30.640
Terminais e periféricos	20%	1.422.876	(1.357.859)	65.018	80.269
Outras Imobilizações					
Direito de uso de telefone	-	4.329	-	4.329	4.329
Benfeitorias em imóvel de 3º	10%	1.025.200	(527.846)	497.354	537.349
Total		8.896.432	(4.793.532)	4.102.900	4.392.041

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

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 de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

b. Movimentação do custo

	<u>1º/1/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2024</u>
Bens Móveis - Não Hospitalares							
Terrenos	2.032.000	-	-	2.032.000	-	-	2.032.000
Móveis e Utensílios	772.420	14.268	(1.546)	785.142	1.551	-	786.693
Veículos	13.800	-	-	13.800	-	-	13.800
Instalações	187.905	3.829	-	191.734	-	-	191.734
Máquinas e Equipamentos	2.936.833	386.334	-	3.323.167	24.708	-	3.347.875
Equipamentos de Comunicação	71.924	-	-	71.924	-	-	71.924
Terminais e Periféricos	1.379.771	24.752	-	1.404.523	18.353	-	1.422.876
Direito de Uso de Telefone	4.329	-	-	4.329	-	-	4.329
Imobilizações em curso	-	-	-	-	-	-	-
Benfeitorias em imóvel de 3º	1.000.500	24.700	-	1.025.200	-	-	1.025.200
Total	8.399.482	453.883	(1.546)	8.851.819	44.613	-	8.896.432

c. Movimentação da depreciação acumulada

	<u>1º/1/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2024</u>
Bens Móveis - Não Hospitalares							
Móveis e Utensílios	(565.231)	(31.536)	1.215	(595.552)	(29.054)	-	(624.606)
Veículos	(13.800)	-	-	(13.800)	-	-	(13.800)
Instalações	(175.381)	(4.493)	-	(179.874)	(4.409)	-	(184.283)
Máquinas e Equipamentos	(1.614.701)	(202.462)	-	(1.817.163)	(220.612)	-	(2.037.775)
Equipamentos de Comunicação	(35.115)	(6.169)	-	(41.284)	(6.079)	-	(47.363)
Terminais e Periféricos	(1.287.438)	(36.816)	-	(1.324.254)	(33.605)	-	(1.357.859)
Benf. em propr. de terceiros	(448.266)	(39.585)	-	(487.851)	(39.995)	-	(527.846)
Total	(4.139.932)	(321.061)	1.215	(4.459.778)	(333.754)	-	(4.793.532)

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

9 Intangível

	1º/1/2023	Adições	31/12/2023	Adições	31/12/2024
Softwares e Aplicativos	1.393.907	-	1.393.907	-	1.393.907
Amortização acumulada	(1.295.808)	(35.391)	(1.331.199)	(35.391)	(1.366.590)
	98.099	(35.391)	62.708	(35.391)	27.317

10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2024		2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisão prêmio de contraprestação				
PPCNG (i)	140.811	-	237.817	-
PIC- Provisão para insuficiência de contraprestação	-	-	-	-
Provisão de remissão	30.830	23.609	30.555	12.869
	171.641	23.609	268.372	12.869
Provisão de eventos a liquidar para SUS (ii)				
Ressarcimento SUS	1.300.017	5.953.004	1.421.025	6.823.984
	1.300.017	5.953.004	1.421.025	6.823.984
Prov. de ev. a liquidar p/ outros prest. de serviços assistenciais (iii)				
Rede credenciada	2.398.685	-	2.255.862	-
Intercâmbio	922.619	-	926.623	-
Reembolsos	19.550	-	25.807	-
	3.340.854	-	3.208.292	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA				
PEONA - Outros prestadores (iv)	10.822.559	-	10.409.008	-
PEONA - SUS	494.022	-	681.662	-
	11.316.581	-	11.090.670	-
	16.129.093	5.976.613	15.988.359	6.836.853

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

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

(ii) Refere-se ao valor cobrado pela ANS no que diz respeito ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. A Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra a instituição governamental, relativamente às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/98. As cobranças advêm de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde de beneficiários do seu plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças e na opinião favorável

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

quanto ao êxito da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conforme determinação da ANS, são suficientes para eventuais perdas com estas demandas. Há depósitos judiciais consignados nas demonstrações financeiras relativo a essas demandas no valor de R\$ 5.953.004 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 6.823.984 em 2023), como descrito na nota explicativa 10.

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

(iv) A Cooperativa efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

11 Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde

A provisão de R\$ 2.986.206 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 2.947.547 em 2023) foi constituída para fazer frente ao montante de contas em trânsito, ainda não avisadas à operadora, em função da natureza de suas operações, destinada à cobertura de compromissos assumidos com a prestação dos serviços de assistência médico-hospitalar até a data do balanço, cujos custos estimados e calculados com base na sinistralidade média dos últimos trimestres do exercício, cuja previsão para apresentação é estimada em até 90 dias após a ocorrência do evento. Esta provisão operacional não representa saldo de eventos a liquidar avisados de que trata a RN 574/2023 e posteriores alteração, e é constituída, sobretudo em razão das peculiaridades do sistema de intercâmbio.

12 Débitos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos da Operadora

	2024	2023
Prestação Serviço Assistência Saúde	3.019.919	5.496.017
Déb. com Adm Prog ou Fundos de Custeio de Despesa assistencial Saúde (i)	1.427.650	4.780.760
	<u>4.447.569</u>	<u>10.276.777</u>

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

(i) Os débitos com administração de programa referem-se à contabilização dos produtos federativos.

13 Tributos e encargos sociais a recolher e diferidos

	2024			2023		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
IRPJ a pagar	1.166.441	-	1.166.441	1.097.384	-	1.097.384
CSLL a pagar	444.673	-	444.673	358.023	-	358.023
ISS	104.363	-	104.363	39.435	-	39.435
Contribuições previdenciárias	204.238	-	204.238	181.392	-	181.392
INSS	61.747	-	61.747	55.463	-	55.463
PIS / COFINS	246.481	-	246.481	105.263	-	105.263
Outros impostos a recolher	34.279	-	34.279	40.282	-	40.282
Impostos retidos a recolher	412.888	-	412.888	309.662	-	309.662
Impostos IN 20	-	-	-	-	9.723.062	9.723.062
Parcelamentos (i)	-	-	-	272.480	-	272.480
	2.675.110	-	2.675.110	2.459.384	9.723.062	12.182.446

(i) Os parcelamentos são os da Lei nº 11.941/09 (REFIS) compostos por:

	2024		2023
	Circulante	Circulante	Total
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	39.968	39.968
COFINS e PIS	-	232.512	232.512
	-	272.480	272.480

14 Empréstimos e financiamentos

	2024			2023
	Circulante	Não circulante	Total	Total
Financiamento p/aquisição ativos	126.800	-	126.880	281.102
Empréstimos Bancários	2.253.090	739.223	2.992.313	5.065.446
	2.379.970	739.223	3.119.193	5.346.548

Os empréstimos contratados com instituições financeiras oficiais, tem a finalidade de suprir o capital de giro. Os encargos foram contratados em CDI + 0,49% a.m. a 1,56% a.m., com vencimento final para 28/12/2026. As garantias são aval dos diretores.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

15 Débitos diversos

	2024	2023
Prov. de férias e encargos	894.728	816.320
Obrigação com pessoal	-	2.015
Depósitos de terceiros (i)	257.013	165.888
Prov. juros sobre capital	44.640	44.640
Fornecedores (ii)		
Distribuidora	3.938	3.009
Órtese e prótese	20.847.166	16.471.410
Produto complementar	-	-
Diversos	3.518.533	2.568.670
	25.566.018	20.071.952

(i) Refere-se a ingressos decorrentes de mensalidades de contribuição social emitidas contra suas associadas em contrapartida de contas a receber, que serão reconhecidas de acordo com o recebimento e período de competência.

(ii) Representado substancialmente pelas contas a pagar aos fornecedores de materiais médico-hospitalares adquiridos até 31 de dezembro de 2024 para atendimento das singulares afiliadas, a serem liquidadas a partir de janeiro de 2025.

16 Provisões para ações Judiciais e passivos contingentes

	2024	2023
Provisões de Contingências Tributárias		
Tributárias e Previdenciárias (i)	7.340.710	1.333.478
PIS / COFINS (ii)	25.837.310	24.274.440
	33.178.020	25.607.918
Demais Provisões de Contingências		
Trabalhistas	95.782	25.069
Ações cíveis (iii)	5.945.072	5.485.781
Administrativas ANS	325.967	302.797
	6.366.821	5.813.647
	39.544.841	31.421.565

(i) O saldo está composto por:

i1) Contribuição previdenciária: FAP Fator Acidentário de Prevenção, que estão sendo contestadas judicialmente, correspondidas por depósitos judiciais apresentados na nota explicativa 10, que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário.

i2) ISS: A Cooperativa discute administrativamente débitos de ISS com a Prefeitura Municipal de Ribeirão Preto, relativos ao período de 1º/1/2021 a 30/6/2024, para os quais não houve

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

lavratura de auto de infração, mas foram emitidos processos digitais. A Administração da Cooperativa, apoiada por seus assessores jurídicos entende que a base de cálculo utilizada pela está em conformidade com a Lei Municipal nº 2.415/1970, Art. 104-A, que diz que o imposto será calculado sobre a "diferença" entre os valores cobrados e os repasses em decorrência desses planos, a hospitais, clínicas, laboratórios de análises, de patologia, de eletricidade médica, ambulatorios, prontos-socorros, casas de saúde e de recuperação, bancos de sangue, de pele, de olhos, de sêmen e congêneres, bem como a profissionais autônomos que prestem serviços descritos nos demais subitens do "item 4" da Lista de Serviços. (Redação dada pela Lei Complementar nº 2.541/2012). O valor contestado pela Prefeitura atualizado até 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 12.425.688 sendo que o montante de R\$ 5.686.639 relativos aos exercícios de 2021 e de 2022 foi protestado pela Prefeitura e conservadoramente a Administração constituiu provisão nesse valor protestado.

(ii) Correspondem a contribuições ao PIS e COFINS dos períodos de 2009 a 2024, objeto de contestação judicial, representado por depósitos judiciais apresentados no ativo não circulante, nota explicativa 10.

(iii) Corresponde provisão para fazer face à eventuais perdas futuras para as ações cíveis com expectativa de perda possível e provável estimada pelos assessores jurídicos da Cooperativa. Há depósitos judiciais que garantem parcialmente essas ações no montante de R\$ 8.821 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 18.922 em 2023) conforme nota explicativa 10.

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

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.

17 Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um só voto, independentemente do número de suas cotas partes.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

b) Destinações estatutárias

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

- 10% para ao Fundo de reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e empregados da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação da Cooperativa; e
- 20% para Fundo de Desenvolvimento, destinados ao desenvolvimento das atividades e operações da Cooperativa.
- 6% para juros sobre o capital social integralizado, apresentado em rubrica específica no passivo circulante.

Além dessas reservas outras poderão ser constituídas com fins de duração específicos em Assembleia Geral dos cooperados.

c) Sobras à disposição da AGO

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

Por decisão do Conselho de Administração e “Ad-referendum da AGO”, o resultado das operações com terceiros não foi levado à conta da RATES.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. As perdas são compensadas com a reserva legal existente na data do balanço, mediante aprovação da AGO.

Em 2024 as sobras líquidas à disposição da AGO apuradas foram de R\$ 9.298.931 (R\$ 248.502 em 2023) conforme demonstrado a seguir:

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

	2024	2023
Resultado líquido do exercício	15.348.058	16.657.980
Destinações Legais e Estatutárias:		
Utilização RATES	-	-
Utilização Fundo de desenvolvimento	-	-
Utilização Fundo de Reserva	-	-
(-) Realização da IN20	(1.042.010)	(398.564)
(-) Amortização das perdas de 2022 com sobras	-	(10.320.117)
Constituição das reservas estatutárias		
Fundo de reserva - 10%	(1.430.605)	(1.625.942)
RATES - 5%	(715.302)	(812.971)
Fundo de desenvolvimento - 20%	(2.861.210)	(3.251.884)
Sobras (perdas) à disposição da AGO	9.298.931	248.502

18 Despesas administrativas

	2024	2023
Pessoal Próprio	(13.185.159)	(11.479.492)
Serviços de terceiros	(4.323.092)	(4.132.892)
Serviços Terceiros - em geral	(3.795.816)	(3.588.474)
Encargos sociais e Serviços de Terceiros	(527.276)	(544.417)
Localização e Funcionamento	(2.640.502)	(2.445.050)
Publicidade e Propaganda	(429.924)	(582.401)
Tributos	(14.855)	(38.118)
Multas Administrativas e suas Provisões	(23.170)	(27.478)
Despesas Administrativas Diversas	(8.746.922)	(3.846.174)
Despesas Administrativas Diversas	(1.040.170)	(1.252.676)
Provisão de Contingências	(7.706.752)	(2.593.498)
	(29.363.624)	(22.551.605)

19 Resultado financeiro líquido

	2024	2023
Receitas Financeiras		
Rendimento de Aplicações Financeiras	4.940.815	5.028.711
Receitas Financeiras com Oper Assistência à Saúde	828.754	2.580.307
Outras Receitas Financeiras	3.577.552	4.456.776
Créditos Tributários	270.386	16
Atualização Monetária de Depósitos Judiciais	2.014.339	2.525.066
Receitas Financeiras Diversas	1.292.827	1.931.694
	9.347.121	12.065.794
Despesas Financeiras		
Aplicações Financeiras	(108.602)	(12.888)
Despesas Financ. Com Operações Assist. Saúde	(625.765)	(980.695)
Empréstimos e Financiamentos	(528.017)	(1.503.256)
Outras Despesas Financeiras	(909.765)	(2.641.459)
	(2.172.149)	(5.138.298)
	7.174.972	6.927.496

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

20 Instrumentos financeiros

25.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Aplicações financeiras, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde e empréstimos e financiamentos a pagar aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

25.1 Fatores de risco

A. Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco 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:

	2024	2023
Disponível	221.475	95.424
Aplicações Financeiras	63.083.645	51.025.180
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.987.119	14.173.796
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde	8.930.794	6.781.771
Bens e Títulos a Receber (exceto estoque)	14.835.057	19.048.890
Conta-Corrente com Cooperados	395.296	10.939.858
Títulos e Créditos a Receber a Longo Prazo	-	289.465
	<u>108.453.386</u>	<u>102.354.384</u>

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 Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

B. Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

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. Em 2024 e em 2023 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 57.637.360 e de R\$ 39.816.782, respectivamente.

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

C. Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT – quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

D. Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

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

E. Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

F. Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da Cooperativa no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

G. 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.

H. 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,

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a Cooperativa particularmente vulnerável a litígios.

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

	2.024	2023
Resultado antes dos impostos e participações	17.151.956	18.362.323
Ajustes:		
Depreciação e amortização	369.145	356.452
Resultado na alienação de bens	-	331
Sobras incorporadas ao capital de investidas	(898.247)	
Provisão para perdas sobre créditos	605.873	135.495
Provisão para não realização do estoque	(989.681)	(2.812.298)
Provisão para perda dos créditos tributários e previdenciários	(49.205)	(2.032.632)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(852.068)	(13.811.470)
Reservação (provisão) para ações judiciais	8.123.276	1.232.962
	23.461.049	1.431.163
(Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	(12.058.465)	307.130
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(7.419.195)	(2.379.774)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(2.149.023)	(3.723.684)
Créditos tributários e previdenciários	(1.756.839)	3.638.697
Bens e títulos a receber	5.210.143	3.782.154
Despesas antecipadas	(25.180)	(21.028)
Depósitos judiciais	(708.578)	(352.020)
Conta corrente cooperados	821.502	(1.180.086)
Títulos e Créditos a Receber	289.465	(289.465)
	(17.796.170)	(218.076)
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	132.562	(4.523.167)
Débitos de operações de assistência à saúde	(224.168)	1.403.588
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(5.829.208)	3.110.831
Tributos e encargos sociais a recolher	215.726	286.430
Débitos diversos	5.494.066	779.696
	(211.022)	1.057.378
Caixa gerado nas operações	5.453.857	2.270.465
Imposto de renda	(1.192.167)	(1.233.178)
Contribuição social	(444.674)	(452.584)
Participações no resultado	(167.057)	(18.581)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	3.649.959	566.122
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	3.649.959	566.122

Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

22 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.

23 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 07 de fevereiro de 2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.
