

RELATÓRIO
DE GESTÃO **2024**

O FUTURO É HOJE

Unimed 
São Roque

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024

Nosso relatório da Administração, referente ao ano de 2024, contempla todos os requisitos obrigatórios de prestação de contas definidos na lei 5764 e normas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, através das Demonstrações Contábeis e Financeiras e notas explicativas, pareceres do Conselho Fiscal, dos auditores independentes e do Atuário, além de informações adicionais sobre o cenário que estamos vivendo, seus desafios, ações e medidas tomadas para preservar e salvaguardar a sustentabilidade da Unimed São Roque.

A Unimed São Roque está sendo reconhecida como referência em saúde, oferecendo excelência ao cliente, valorizando o trabalho médico, apoiando a comunidade e promovendo ações sustentáveis ao planeta. Tem como área de atuação as cidades de São Roque, Mairinque, Alumínio, Ibiúna, Araçariguama e Vargem Grande Paulista, todas no estado de São Paulo.

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Encerramos 2024 com a certeza de que foi um ano desafiador, mas também repleto de conquistas. A cada obstáculo superado, reafirmamos nosso compromisso com a excelência no cuidado à saúde e com a solidez da nossa Cooperativa.

Temos muito o que nos orgulhar. Nos últimos anos, crescemos, inovamos e fortalecemos a Unimed São Roque, consolidando-nos como referência na região.

E 2025 será um marco ainda mais significativo. Daremos um passo extraordinário com a inauguração do nosso novo Centro de Especialidades, um espaço moderno e acolhedor, projetado para oferecer ainda mais conforto e qualidade no atendimento aos nossos clientes. Além disso, traremos aos nossos clientes a marca Fleury, referência nacional em medicina diagnóstica laboratorial, como forte parceira nesta jornada.

Nossa solidez financeira, construída com compromisso, afincamento, transparência e austeridade, coloca-nos em um patamar privilegiado em comparação à realidade de mercado. Porém, sabemos que o futuro exigirá ainda mais de nós. Os desafios continuarão a surgir, e é justamente essa realidade que deve nos impulsionar a seguir evoluindo, inovando e reforçando nosso compromisso com a saúde e o bem-estar de todos os clientes que confiam suas vidas a nossas mãos.

A Unimed São Roque é, acima de tudo, fruto do trabalho, da dedicação e da paixão dos nossos cooperados, prestadores e colaboradores. Somos mais que uma operadora de planos de saúde; somos uma instituição feita por médicos, que cresce e prospera porque estamos unidos em um mesmo propósito.

Sigamos juntos, mirando sempre um futuro próspero e desafiador, mas cientes de que, com nossa união e comprometimento, podemos transformar qualquer desafio em oportunidade.

Saudações cooperativistas!



RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2024

A Unimed São Roque Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a organização dos interesses econômicos, tecnológicos e de assistência, de caráter interativo de suas filiadas, em função das peculiaridades da região onde atuam, a agilização, atualização constante, produtividade e expansão dos serviços de assistência médica prestados por suas associadas.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A Entidade é registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº **31838-8** e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados.

As principais práticas contábeis adotadas pela instituição encontram-se detalhadamente mencionadas em suas demonstrações financeiras, as quais foram regularmente auditadas, publicadas no site da instituição, e estão em consonância com as legislações cooperativista (Lei nº 5.764/71), dos planos de saúde (Lei nº 9.656/98) e todas as normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Este relatório segue as diretrizes gerais preconizadas pela Resolução Normativa nº 528/22 e atualizações posteriores, e visa sintetizar as principais políticas e práticas da administração da instituição, comunicando-as aos públicos de interesse conforme segue:

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

O ano de 2024 foi desafiador para a saúde suplementar. Questões de ordem econômica, debates intensos em esferas legislativas, elevação no valor dos insumos e aumento de demandas de consumidores foram as principais questões enfrentadas.

A Unimed São Roque está sendo reconhecida como referência em saúde, oferecendo excelência ao cliente, valorizando o trabalho médico, apoiando a comunidade e promovendo ações sustentáveis ao planeta. Tem como área de atuação as cidades de São Roque, Mairinque, Alumínio, Ibiúna, Araçariguama e Vargem Grande Paulista, todas no estado de São Paulo.

A Saúde Suplementar, em geral, manteve seu crescimento de forma contínua, encerrando 2024 com 51,5 milhões de beneficiários em planos de assistência médica em outubro (cerca de 850 mil a maior que em outubro de 2023).

O ano de 2024 foi significativo para recuperação dos saldos positivos no setor. No acumulado dos três primeiros trimestres de 2024, as operadoras e as administradoras de benefício registraram resultado líquido de R\$8,7 bilhões.



Durante o ano foram realizadas 9 audiências públicas, 24 consultas públicas e 4 tomadas públicas de subsídios.

O Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde seguiu em 2024 como uma das principais pautas da saúde suplementar. Foram incluídos 35 itens neste ano.

Visando o aperfeiçoamento da regulação, entraram em vigor novos normativos, como as RNs 593/2023 que definiu novas regras para a notificação por inadimplência e 623/2024 que trouxe novas regras de atendimento.

Panorama tributário brasileiro

A Reforma Tributária introduz uma nova forma de tributação sobre o consumo, instituindo novos tributos sobre o Valor Agregado em bens e serviços (IVA), chamados: CBS (Contribuição sobre Bens e Serviços) a nível Federal e IBS (Imposto sobre Bens e Serviços), que será compartilhado entre estados, Distrito Federal e municípios.

Esses novos tributos substituirão gradualmente os tributos atuais: PIS, COFINS, ICMS, ISS, além do IPI e IOF-seguros. Essa regulamentação foi amplamente discutida no Congresso em 2024 e aprovada em 17 de dezembro. Agora, segue os procedimentos legais para sua formalização, aguardando sanção do Presidente da República. Ainda será necessário aguardar a edição de leis ordinárias e normas regulamentares pelo Fisco. A transição começará em 2026, com efeitos a partir de 2027 até 2033.

O Sistema Unimed, representado pela Unimed do Brasil, junto com a OCB, buscou diálogo com o Legislativo para evitar prejuízos tributários às cooperativas médicas e teve sucesso em suas demandas. A expectativa é que a proposta de lei que regulamentará a operação do novo sistema seja aprovada em breve, permitindo as adequações necessárias, incluindo ajustes tecnológicos, considerando o início do período de testes em 2026.

Política de destinação de sobras

A distribuição das sobras entre as cooperadas é realizada de forma proporcional à participação de cada um nas atividades da cooperativa. A destinação das sobras segue as regras estabelecidas pela Lei nº5.764/71, que determina a obrigatoriedade de constituição de reservas e de outras destinações previstas pela legislação.

Demais decisões sobre destinação de sobras ou a absorção de perdas são definidas em AGO - Assembleia Geral Ordinária.



Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Em 2024 não tivemos reorganização societária e/ou alterações de controle de direto ou indireto.

Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

- ✓ Trabalhar com relação a sinistralidade, tentando mantê-la em 75%, fazendo gestão de carteira e aprofundando auditorias internas de enfermagem e auditoria médica interna;
- ✓ Equacionar Regimento Interno e Estatuto Social da Unimed São Roque;
- ✓ Manter representação da Unimed São Roque em níveis Fesp, Unimed do Brasil, Central Nacional Unimed, Unimed Participações e Unimed Seguros;
- ✓ Reuniões Mensais com Conselhos Administrativo e Fiscal e Quinzenais com Diretoria Executiva;
- ✓ Participações em eventos da Fesp, Unimed do Brasil;
- ✓ Procurar centralizar produtos e serviços na Unimed São Roque, otimizando as singulares filiadas;
- ✓ Pactuar Normas de Intercâmbio na região da Unimed São Roque;
- ✓ Padronizar tabelas para o intercâmbio regional;
- ✓ Empreender esforços para viabilizar processos de fusão e ou transformação de operadoras em prestadoras.
- ✓ Realização do Planejamento Estratégico.
- ✓ Área de Mercado - Novas ações com clientes.
- ✓ Focar em comunicação e marketing.
- ✓ Área Econômico – Financeiro
- ✓ Revisão orçamentária financeira e contábil;
- ✓ Análise de negócios e aplicações.
- ✓ Continuidade na Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Compliance - RN 518 ANS.
- ✓ Implantação de integração de sistema em todas as unidades com prontuário eletrônico, automatização de todo o sistema e outras ferramentas.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Além dos novos recursos, a Cooperativa consolidou os resultados positivos de outros. Durante 2024, a operadora centralizou os atendimentos em sua própria estrutura, o que favoreceu maior controle de investimentos, considerados de alto custo, e qualidade junto aos beneficiários.

Esses avanços são resultados de investimentos financeiros e humanos significativos, com foco na ampliação do atendimento, na qualificação das equipes e na modernização da infraestrutura, garantindo assim mais eficiência e qualidade nos serviços prestados aos beneficiários, o que foi determinante para o resultado positivo da cooperativa em 2024.



A verticalização dos serviços de saúde tem se mostrado uma estratégia essencial para enfrentar os desafios do mercado de saúde suplementar. Em um cenário marcado por custos assistenciais crescentes, alta sinistralidade e demandas cada vez mais complexas, a Unimed São Roque aposta nessa abordagem para garantir sustentabilidade, qualidade e acesso ampliado aos serviços oferecidos.

Com recursos próprios assistenciais estrategicamente distribuídos nas cidades de sua área de atuação, respeitando a dispersão geográfica de seus beneficiários, a Unimed São Roque busca otimizar o atendimento em todas as etapas do cuidado: prevenção, diagnóstico e tratamento.

A integração vertical permite um controle mais efetivo sobre a qualidade e os custos dos serviços prestados. Isso significa uma experiência mais coordenada e eficiente para os beneficiários, com um acompanhamento integral durante todo o ciclo de atendimento. Além disso, possibilita uma gestão mais assertiva dos recursos, reduzindo desperdícios e potencializando investimentos em infraestrutura e tecnologia.

Essa estratégia também abriu caminhos para investimentos sustentáveis a longo prazo, fortalecendo a capacidade da Unimed São Roque de enfrentar as oscilações do mercado sem comprometer a qualidade do atendimento oferecido. Assim, a verticalização se consolidou como um pilar fundamental para garantir a eficiência operacional e a continuidade do compromisso com a saúde e bem-estar dos beneficiários, além de contribuir para a sustentabilidade do negócio.

Resumo dos acordos de acionistas

Pela natureza jurídica da sociedade, não há acordos de sócios específicos. As relações societárias da cooperativa com seus sócios cooperados estão disciplinadas em seu estatuto social, regimento interno, código de conduta e à luz dos princípios de equidade e isonomia, e os repasses são resultados diretos da produção individual de cada cooperado.

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

A instituição não realiza transações diretas com títulos e valores mobiliários à balcão. Todavia, mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro.

A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, segundo diretrizes de sua política interna de investimentos, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Todos os ajustes à título de marcação à mercado que incidiram sobre os investimentos da cooperativa estão refletidos em suas demonstrações financeiras.



Emissão de debentures

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da instituição.

Não houve emissão de quaisquer outros títulos de créditos representativos de obrigações para a instituição junto a terceiros.

Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e menção a eventuais modificações ocorridas durante o exercício

A instituição não possuía investimentos em sociedades que sejam classificadas como coligadas ou controladas nos termos da legislação vigente.

Os investimentos registrados no ativo não circulante mantidos em 2024-2025 foram somente aqueles necessários à integração da instituição ao sistema cooperativo Unimed nos âmbitos regional, estadual e federal, além de uma parte menor representada por cotas de capital em cooperativas de crédito.

Todos estes investimentos estão demonstrados no balanço com valorização pelo custo de aquisição e sua composição detalhada constam das notas explicativas que integram as demonstrações contábeis.

Todas as normas brasileiras de contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e ratificadas pela ANS foram adotadas pela cooperativa.

Reafirmando seu compromisso com a sociedade de aversão a qualquer atividade que possa caracterizar corrupção, fraude ou lavagem de dinheiro, declaramos que, no exercício de 2024, não houve qualquer indício ou suspeita que justificasse a comunicação de operações ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613/1998.

São Roque, 27 de fevereiro de 2025.



DR ADRIANO SALGE
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED SÃO ROQUE



DIRETORIA EXECUTIVA – 2024 A 2028

DIRETOR PRESIDENTE – DR. ADRIANO SALGE

DIRETOR VICE PRESIDENTE – DR. ARMANDO GIANCOLI NETO

DIRETOR SUPERINTENDENTE – DR. ALEXANDRE BASTOS DE GÓES PONTES

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO – 2024 A 2028

DR. BRUNO DA COSTA ESTEVES

DR. LUIS CARLOS PREVIDENTE REDDA

DR. MARCIO PONTES REIS

DR. PAULO SERGIO RODRIGUES

DRA. REGIA REZENDE COSTA

DR. SANDRO CERATTI

CONSELHO TÉCNICO – 2024 A 2028

DR. CARLOS EDUARDO GODINHO CAMPOS

DR. DANIEL QUIRINO COSTA CARVALHO

DR. JOSÉ OLIRI CRUZ

DRA. MARY NISHIMURA BELINI

DR. MAURICIO JACOMINI VEROTTI

DR. PAULO EDWALTER TRUVILHO GIANCOLI

CONSELHO FISCAL – 2024 A 2025

DR. ALBERTO LIRA DE OLIVEIRA

DR. ANTONIO CARLOS AUGUSTO

DR. FREDERICO WADA

DR. LEONARDO PEREIRA DALCIM

DR. ROGÉRIO NASTRI

DR. THIAGO MARQUES TEZOTO

CONTADORA – MIRELE RIBEIRO TROMPINI H. DA COSTA - CRC: 1SP259711

ATUARIAL ÚNICA UNIMED BRASIL – SAULO RIBEIRO LACERDA ATUÁRIO MIBA 894 E MARCIA CAETANO MESSIAS ATUÁRIA MIBA 2577

AUDITORIA – AF&H AUDITORES INDEPENDENTES CRC - 2SP038543/O-3



**Unimed de São Roque Cooperativa
de Trabalho Médico**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	03
Balanço patrimonial.....	06
Demonstração do resultado.....	08
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	09
Demonstração dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

São Roque – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), 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 naquela 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 de São Roque 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 naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, 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

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2023, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 01 de fevereiro de 2024 com opinião sem modificação.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

A administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

São Paulo, 26 de fevereiro de 2025.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3

A handwritten signature in blue ink that reads "Danilo Soares Avila".

Danilo Soares Avila
Contador – CRC 1SP290567/O-9

**Balancos patrimoniais
em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2024	2023
Circulante			
Disponível	4g / 5	4.743.286	2.097.127
Realizável		29.987.832	36.566.313
Aplicações financeiras	4c / 6	17.850.654	24.018.277
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		6.932.806	9.616.156
Aplicações livres		10.917.848	14.402.121
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	7.511.819	7.763.559
Contraprestações pecuniárias a receber		864.016	1.141.424
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.077.465	5.142.311
Participação beneficiários em eventos indenizáveis		849.877	795.757
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		720.461	684.067
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e / 8	1.716.944	2.356.450
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	1.560.841	670.257
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.060.247	1.451.017
Despesas antecipadas		287.327	306.753
Conta corrente com cooperados			
		34.731.118	38.663.440
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		1.535.795	2.091.792
Títulos e créditos a receber	4f / 10	-	4.818
Depósitos judiciais e fiscais		1.512.162	2.060.476
Outros créditos a receber de longo prazo	4f / 10	23.633	26.498
Investimentos	4h / 11	3.058.286	1.781.761
Participações societárias pelo método de custo		3.058.286	1.781.761
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 12	15.919.617	16.242.584
Imóveis de uso próprio		9.120.317	9.288.268
Hospitalares		9.120.317	9.288.268
Imobilizados de uso próprio		5.619.181	5.740.533
Imobilizado - hospitalares		3.498.705	3.677.187
Imobilizado - não hospitalares		2.120.476	2.063.346
Imobilizações em curso		40.199	-
Outras imobilizações		242.008	340.670
Direito de Uso de Arrendamentos		897.912	873.113
Intangível	4k / 4l / 13	140.159	216.091
		20.653.857	20.332.228
Total do ativo		55.384.975	58.995.668

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

**Balanços patrimoniais
em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2024	2023
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 14	13.144.715	12.852.300
Provisões de contraprestações		1.027.464	1.060.653
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		1.005.512	1.036.929
Provisão para remissão		21.952	23.724
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.852.365	1.673.261
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.536.855	7.248.501
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		2.728.031	2.869.885
Débitos de operações com assistência a saúde		1.541.306	1.317.117
Receita antecipada de contraprestações		-	57.746
Operadoras de planos de assistência a saúde		1.507.931	1.251.047
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		33.375	8.324
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		397.357	497.332
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 15	2.702.556	5.361.948
Empréstimos e financiamentos a pagar	4n / 16	22.734	26.119
Débitos diversos	4p / 17	11.409.570	10.693.660
		29.218.238	30.748.476
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 14	502.502	1.053.078
Provisão para remissão		32.912	34.728
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		468.609	1.017.369
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		981	981
Provisões	4b / 4q / 18	887.630	719.517
Provisões para ações judiciais		887.630	719.517
Débitos diversos	4p / 17	251.870	313.719
		1.642.002	2.086.314
Total do passivo não circulante			
Patrimônio líquido			
	19		
Capital social		7.451.439	7.303.474
Reservas		16.312.678	16.402.784
Reservas de sobras		16.312.678	16.402.784
Resultado		760.618	2.454.620
Sobras à disposição da AGO		760.618	2.454.620
		24.524.735	26.160.878
Total do passivo e do patrimônio líquido			
		55.384.975	58.995.668

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração dos resultados
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2024	2023
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	135.374.720	141.211.287
Receitas com operações de assistência à saúde		139.290.639	144.794.177
Contraprestações líquidas	20	139.287.051	144.828.732
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		3.588	(34.555)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.915.919)	(3.582.890)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(110.140.941)	(112.566.597)
Eventos conhecidos ou avisados	21	(110.282.801)	(112.216.512)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		141.860	(350.085)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		25.233.779	28.644.690
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.556.061	392.231
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		7.703.174	23.245.281
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		1.735.033	150.420
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		1.724.221	19.057.325
Outras receitas operacionais		4.243.920	4.037.536
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.864.465)	(874.257)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.762.584)	(178.555)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(375.660)	(377.122)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		-	339.602
Provisão para perdas sobre créditos		(726.221)	(658.182)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(19.364.965)	(31.142.574)
Resultado bruto		13.263.584	20.265.371
Despesas de comercialização		(390.463)	(560.888)
Despesas administrativas		(18.690.780)	(17.028.988)
Resultado financeiro líquido		3.493.040	1.908.373
Receitas financeiras		3.982.915	3.255.509
Despesas financeiras		(489.875)	(1.347.136)
Resultado patrimonial		3.065.218	229.488
Receitas patrimoniais		3.099.947	262.914
Despesas patrimoniais		(34.729)	(33.426)
Resultado antes dos impostos e participações		740.599	4.813.356
Imposto de renda	4o	-	(721.562)
Contribuição social	4o	-	(268.402)
Participações sobre o lucro		(70.087)	(9.737)
Resultado líquido do exercício	4r	670.512	3.813.655

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

	Capital social	Reservas		Reserva para contingências	Sobras à disposição da AGO	Total
		RATES	Fundo de reserva			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.991.836	1.213.013	9.686.751	6.143.985	3.215.428	27.251.013
Destinações da AGO:						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(3.215.428)	(3.215.428)
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	337.290	-	-	-	-	337.290
Baixa de cooperados	(25.652)	-	-	-	-	(25.652)
Utilização da RATES	-	(1.213.013)	-	-	1.213.013	-
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(2.000.000)	(2.000.000)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	3.813.655	3.813.655
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	381.365	-	(381.365)	-
RATES - 5%	-	190.683	-	-	(190.683)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	7.303.474	190.683	10.068.116	6.143.985	2.454.620	26.160.878
Destinações da AGO:						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(2.454.620)	(2.454.620)
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	218.810	-	-	-	-	218.810
Baixa de cooperados	(70.845)	-	-	-	-	(70.845)
Utilização da RATES	-	(190.683)	-	-	190.683	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	670.512	670.512
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	67.051	-	(67.051)	-
RATES - 5%	-	33.526	-	-	(33.526)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	7.451.439	33.526	10.135.167	6.143.985	760.618	24.524.735

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração dos fluxos de caixa
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

	2024	2023
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	209.574.619	198.284.650
Resgate de aplicações financeiras	9.963.134	2.005.190
Outros recebimentos operacionais	7.814.788	4.078.659
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(78.821.606)	(71.846.178)
Pagamento de comissões	(177.478)	(188.683)
Pagamento de pessoal	(30.436.624)	(28.993.832)
Pagamento de pró labore	(1.100.862)	(1.132.397)
Pagamento de serviços de terceiros	(7.004.001)	(7.520.817)
Pagamento de tributos	(7.269.265)	(4.852.161)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	-	(346.214)
Pagamento de aluguel	(945.352)	(935.527)
Pagamento de promoção e publicidade	(34.540)	(73.919)
Aplicações financeiras	(1.886.842)	(2.000.001)
Outros pagamentos operacionais	(92.723.950)	(82.466.911)
Caixa líquido das atividades operacionais	6.952.021	4.011.859
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(405.329)	(295.634)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(912.098)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.317.427)	(295.634)
Atividades de financiamento		
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	280.000	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing	(161.205)	(169.232)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(510.786)	(473.043)
Distribuição de sobras	(2.454.620)	(5.215.428)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(141.824)	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	(2.988.435)	(5.857.703)
Verificação de caixa e equivalente de caixa	2.646.159	(2.141.478)
Caixa - Saldo inicial	2.097.127	4.238.605
Caixa - Saldo final	4.743.286	2.097.127
Aumento (redução) do disponível	2.646.159	(2.141.478)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	16.499.249	17.210.507
Ativos livres no final do período	15.661.134	16.499.249
Aumento (diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres	(838.115)	(711.258)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed São Roque), sediada em São Roque/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade.

A Unimed de São Roque está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 31.838-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

A Operadora atua na operação de planos de saúde, firmando em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço preestabelecido e por serviços realmente prestados – preço pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 26 de fevereiro de 2025.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

j) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, 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" .

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede e dos seus recursos próprios que têm vigência de 1 ano.

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.

k) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também detalha como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

l) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, 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 528/2022 e suas alterações vigentes.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- i)** 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;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

r) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

s) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

u) Informações por segmento

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

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC Liquidação e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2024	2023
Caixa	3.606	2.234
Numérario em trânsito	296.177	296.659
Banco conta movimento	4.443.503	1.798.234
Total	4.743.286	2.097.127

6. Aplicações financeiras

		2024	2023
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo de renda fixa - ANS RF	3.662.184	5.176.672
Banco Safra S/A	Fundo Safra Setorial RF	-	375.459
Banco Bradesco S/A	RF - Cred.Priv Health Care Plus	2.266.291	3.154.204
Banco Itaú Unibanco S/A	Itaú Saude Renda Fixa- ANS	1.012.258	923.923
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(7.927)	(14.102)
		6.932.806	9.616.156
Livres			
Banco Sisprime	RDC	2.231.636	2.010.701
Banco Bradesco S/A	Garantia Financeira	97.456	59.989
Banco Bradesco S/A	Debentures		295.236
Banco Santander S/A	Mater Credito Privado LP		2.641.770
Banco Safra S/A	EXE - Executive RF	2.799.135	5.800.349
Banco XP de investimentos S/A	Fundos	3.983.374	3.618.653
Banco Itaú Unibanco S/A	Itaú DIF Empresas RF	1.861.995	-
(-) Provisão de IR s/ rendimentos	-	(55.748)	(24.577)
		10.917.848	14.402.121
Total		17.850.654	24.018.277

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2024	2023
Contraprestação - pré estabelecidos		
Individual	1.486.773	2.048.881
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.217.763)	(1.416.189)
Coletivo	1.701.833	1.920.074
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.157.169)	(1.544.843)
	813.674	1.007.923
Contraprestação - pós estabelecidos		
Coletivo a receber	65.168	98.935
Coletivo a faturar	-	59.038
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(14.826)	(24.472)
	50.342	133.501
Planos coletivos - pré estabelecidos - Odontológicos		
Créditos a receber	10.806	22.842
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(10.806)	(22.842)
	-	-
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	864.016	1.141.424
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação corresponsabilidade assumida	5.579.172	5.234.460
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(501.707)	(92.149)
	5.077.465	5.142.311
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis		
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis	720.461	684.067
	720.461	684.067
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	849.877	795.757
	849.877	795.757
Total	7.511.819	7.763.559

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	2024	2023
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio eventual	1.820.202	2.200.724
Intercâmbio a faturar	-	83
Intercâmbio - NDC	60.791	184.601
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(164.049)	(28.958)
	1.716.944	2.356.450
Total	1.716.944	2.356.450

Corresponde a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Créditos tributários e previdenciários

	2024	2023
Imposto de renda retido na fonte	131.843	150.583
Imposto de renda a compensar	15.712	17.359
Créditos de PIS e COFINS	-	5.264
Outros créditos tributários	1.413.286	497.051
Total	1.560.841	670.257

10. Bens e títulos a receber

	2024	2023
Estoques	560.923	896.289
Títulos a receber	-	4.818
Outros créditos	522.957	581.226
Total	1.083.880	1.482.333
Circulante	1.060.247	1.451.017
Não circulante	23.633	31.316

11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

	2024	2023
<u>Participações societárias pelo método do custo</u>		
Participações em Instituições Reguladas		
Unicred	16.364	15.258
Uniprime	2.620	1.456
Sicredi	3.417	2.983
	22.401	19.697
Outras participações		
Federação Sudeste Paulista	120.128	120.128
	120.128	120.128
Participações em operadoras		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	804.209	548.255
Central Nacional Unimed	2.111.548	1.093.681
	2.915.757	1.641.936
Total	3.058.286	1.781.761

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	185.618	-	-	185.618
Edificações	40	9.102.650	69.240	(237.191)	8.934.699
Subtotal imóveis - hospitalares		9.288.268	69.240	(237.191)	9.120.317
Subtotal imóveis de uso próprio		9.288.268	69.240	(237.191)	9.120.317
Imobilizado de uso próprio					
Máquinas e equipamentos	10	3.677.187	281.635	(460.117)	3.498.705
Subtotal hospitalares		3.677.187	281.635	(460.117)	3.498.705
Instalações	10	111.459	175.602	(24.920)	262.141
Máquinas e equipamentos	10	398.937	10.676	(50.648)	358.965
Materiais de informática e periféricos	5	193.927	295.217	(172.629)	316.515
Móveis e utensílios	10	1.067.105	26.399	(144.765)	948.739
Veículos	5	291.918	-	(57.802)	234.116
Subtotal não hospitalares		2.063.346	507.894	(450.764)	2.120.476
Subtotal imobilizado de uso próprio		5.740.533	789.529	(910.881)	5.619.181
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	-	40.199	-	40.199
Subtotal imobilizações em curso		-	40.199	-	40.199
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	340.670	49.582	(148.244)	242.008
Subtotal outras imobilizações		340.670	49.582	(148.244)	242.008
Direito de uso de arrendamento					
Não hospitalares / odontológicos		873.113	(72.712)	97.511	897.912
Subtotal Direito de uso de arrendamento		873.113	(72.712)	97.511	897.912
Total		16.242.584	875.838	(1.198.805)	15.919.617

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	216.091	20.694	(96.626)	140.159
		216.091	20.694	(96.626)	140.159

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2024	2023
Circulante		
Provisões de contraprestações	1.027.464	1.060.653
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.005.512	1.036.929
Provisão para remissão	21.952	23.724
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.852.365	1.673.261
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.536.855	7.248.501
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	2.728.031	2.869.885
	13.144.715	12.852.300
Não circulante		
Provisões de contraprestações	32.912	34.728
Provisão para remissão	32.912	34.728
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	468.609	1.017.369
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	981	981
	502.502	1.053.078
Total	13.647.217	13.905.378

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS. Atuarário responsável: Saulo Ribeiro Lacerda- MIBA 894.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2024 no montante de R\$ 2.675.381 (dois milhões, seiscentos e setenta e cinco mil, trezentos e oitenta e um reais).

A Unimed de São Roque efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 52.650 (cinquenta e dois mil, seiscentos e cinquenta reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN ANS nº 574/2023.

15. Tributos e encargos sociais a recolher

	2024	2023
IRPJ e CSLL a recolher	-	22.309
ISS a recolher	270.336	236.389
INSS a recolher	649.461	610.396
FGTS a recolher	196.850	187.818
PIS e COFINS a recolher	108.998	67.636
Retenções de impostos e contribuições	1.476.911	1.720.218
Parcelamento de ISS	-	2.517.182
Total	2.702.556	5.361.948

16. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	2024	2023
Empréstimos				
Empréstimos a funcionários	Consignado	-	22.734	26.119
			22.734	26.119
			22.734	26.119

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

17. Débitos diversos

	2024	2023
Obrigações com pessoal	5.651.261	5.676.537
Fornecedores	4.374.616	3.770.898
Arrendamento - CPC 06	897.912	878.735
Outros	737.651	681.209
	11.661.440	11.007.379
Circulante	11.409.570	10.693.660
Não circulante	251.870	313.719

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período de 01 ano. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início.

Nas demonstrações financeiras de 2024, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção do CPC 06 (R2) / IFRS 16:

	Ativo	Passivo	Despesas
Saldo inicial	873.113	878.735	-
Adições	972.339	972.339	-
Pagamento principal	-	(887.771)	-
Pagamento juros	-	(65.391)	65.391
Depreciação	(947.540)		947.540
Saldo em 31 de dezembro de 2024	897.912	897.912	1.012.931

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	897.912
Total	897.912

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial	Total
Circulante	897.912
Total	897.912

18. Provisões

	2024	2023
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	488.077	271.508
Tributárias	303.569	329.112
Trabalhistas	38.939	17.296
SUS	57.045	101.601
Total	887.630	719.517

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis, trabalhistas e tributários ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$4.012.058 (quatro milhões, doze mil, cinquenta e oito reais), em 31 de dezembro de 2024 (R\$ R\$8.825.375, em 31 de dezembro de 2023). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

19. Patrimônio líquido

	2024	2023
Capital social	7.451.439	7.303.474
Reservas	16.312.678	16.402.784
RATES	33.526	190.683
Fundo de reserva	10.135.167	10.068.116
Reserva para contingências	6.143.985	6.143.985
Sobras à disposição da AGO	760.618	2.454.620
Total	24.524.735	26.160.878

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por R\$ 7.451.439 (sete milhões, quatrocentos e cinquenta e um mil, quatrocentos e trinta e nove reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício foi a seguinte:

	Quantidade de cooperados			31/12/2023
	31/12/2024	Admissões	Exclusões	
Pessoa Física	136	1	(8)	143
Pessoa Jurídica	59	3	(4)	60
Total	195	4	(12)	203

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 71 e 73 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2024 foi destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 33.526 (trinta e três mil, quinhentos e vinte e seis reais), totalizando assim o montante de R\$ 33.526 (trinta e três mil, quinhentos e vinte e seis reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 71 e 72 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2024 foi destinado para o fundo de reserva, o valor de R\$ 67.051 (sessenta e sete mil, cinquenta e um reais), totalizando o montante de R\$ 10.135.167 (dez milhões, cento e trinta e cinco mil, cento e sessenta e sete reais).

Reserva para contingências

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras dos exercícios de 2017, 2019 e 2020, totalizando em 2022 o montante de R\$ 6.143.985 (seis milhões, cento e quarenta e três mil, novecentos e oitenta e cinco reais).

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 670.512 (seiscentos e setenta mil, quinhentos e doze reais), das quais houve as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 760.618 (setecentos e sessenta mil, seiscentos e dezoito reais).

20. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 139.290.639 (cento e trinta e nove milhões, duzentos e noventa mil, seiscentos e trinta e nove reais) no exercício de 2024 (R\$ 144.828.732, no exercício de 2023), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

21. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 110.282.801 (cento e dez milhões, duzentos e oitenta e dois mil, oitocentos e um reais) no exercício de 2024 (R\$ 112.216.512, no exercício de 2023), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

22. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência a saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2024 o Capital Baseado em Riscos calculado para Unimed de São Roque está suficiente conforme demonstramos:

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Capital Baseado em Riscos	2024
CRS - Risco de Subscrição	7.797.874
CRC - Risco de Crédito	3.223.157
CRO - Risco Operacional e Legal	5.610.746
CRM - Risco de Mercado	840.033
CBR - Capital Baseado em Riscos	15.693.603
Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?	SIM
Análise de suficiência do Capital Regulatório	2024
Capital Regulatório	15.693.603
PLA Ajustado	21.159.091
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	5.465.488
Suficiência	134,80%

Ativos garantidores.

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2024 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed de São Roque está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2024
Total de ativos garantidores	12.159.644
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	6.932.806
Vínculo de imóveis assistenciais	5.226.837
Necessidade de lastro	10.460.521
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	4.239.462
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

23. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2024	2023
Resultado líquido	670.512	3.813.655
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	2.363.027	2.152.496
Juros sobre empréstimos	(45.800)	(40.590)
Provisão perdas sobre créditos	(726.222)	(49.029)
Ganho em investimentos	(556.321)	(223.130)
Resultado na venda do imobilizado	(12.667,00)	(33.426)
Resultado com imóveis	-	(39.784)
Reversão de multas administrativas	-	(913.229)
Receitas financeiras	(180.017)	(222.272)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(141.855)	(190.286)
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	(31.417)	(62.174)
Provisão para remissão	(1.772)	36.208
Provisão para ações judiciais	(168.113)	(3.297.698)
Saldo ajustado	1.169.355	930.741
Varição dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	6.167.623	(690.844)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	251.740	1.008.950
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	639.505	463.526
Créditos tributários e previdenciários	(890.584)	96.354
Bens e títulos a receber	390.770	135.464
Despesas antecipadas	19.426	(171.651)
Outros créditos a receber	7.683	716
Depósitos judiciais e fiscais	548.314	346.047
	7.134.477	1.188.562
Varição dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	179.104	169.604
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	288.354	(700.298)
Débitos de operações com assistência à saúde	224.189	506.548
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(99.976)	(30.148)
Tributos e encargos sociais a recolher	(2.659.392)	2.806.386
Débitos diversos	715.910	(859.536)
	(1.351.811)	1.892.556
Caixa líquido das atividades operacionais	6.952.021	4.011.859

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

25. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de 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 e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- 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 de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- 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.

26. Eventos subsequentes

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

* * *



Documento assinado digitalmente
MIRELE RIBEIRO TROMPINI HENRIQUES DA COS
Data: 13/03/2025 08:28:17-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>