

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2024 e 2023**

CONTEÚDO:

- Relatório da Administrativos
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Resultados Abrangentes - DRA
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas
- Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Relatório de Administração 2024

Mais uma vez apresentamos, neste relatório, as informações e os dados financeiros referentes ao primeiro ano de gestão à frente da Unimed Três Vales.

Estar novamente como diretor me remete ao período inicial de fundação desta cooperativa, quando, à época, os desafios deram lugar a um grande sonho: constituir a Unimed no Vale do Mucuri e instituir o modelo de cooperativa médica que fomentasse a união da classe e lhe assegurasse mais autonomia. Eu, juntamente a outros colegas, abracei a ideia, e em 1991 foi constituída em Teófilo Otoni a primeira cooperativa de prestação de serviços de saúde da região. Como todo começo, houve percalços, pois enfrentamos a resistência de alguns colegas, que ao longo do tempo felizmente foi rompida. E agora, 33 anos depois, olhando para o presente e para tudo o que conquistamos desde aquele tempo, sinto-me orgulhoso, ciente de que o sonho foi concretizado.

De uma casa alugada na década de 90 a cinco serviços próprios construídos, podemos comemorar: realizamos um grande feito. Vivenciamos mudanças na sociedade ao longo desse período, e elas foram revelando, no entanto, que o cooperativismo médico seria a alternativa à renda e à liberdade no exercício da medicina. Todos que por aqui passaram tiveram um papel importante nessa trajetória, principalmente os médicos que apoiaram e contribuíram com seu trabalho, pois só assim, depois de três décadas, conseguimos inaugurar um grande hospital, em um investimento de R\$ 89.296.594,28, algo grandioso e nunca antes realizado na região.

Tivemos que nos adequar ao movimento do mercado. E a maior das adequações, sem dúvida, foi a regulamentação da medicina de grupo por meio de órgão do governo, a Agência Nacional de Saúde (ANS). Suas deliberações trouxeram para a Unimed a necessidade de uma administração pautada em planejamento das ações, otimização a aplicação dos recursos financeiros a curto e a longo prazo. A saúde suplementar lida, ainda, com o desafio do custo alto de incorporação de novas tecnologias na área. É um processo em constante avanço, já que saúde sempre foi uma prioridade, porém, muitas vezes há um desequilíbrio financeiro causado por essas incorporações. Outro fator que impacta diretamente a situação é a judicialização. E compromete a sustentabilidade do sistema com a consequente obrigatoriedade de oferta de tratamentos decorrentes de liminares ou ações judiciais, cada vez mais caros, em uma legislação específica ou um processo adequado de sua

efetividade e impacto econômico para a operadora. E na Três Vales vimos esse cenário no último ano, com um aumento dessa demanda e também de solicitações para tratamentos com alto custo (medicamentos e procedimentos incorporados ao rol da ANS). Conseguir equilibrar tudo isso exige aperfeiçoamento dos nossos processos, controle rigoroso das demandas que chegam ao nosso jurídico e atendimento ágil e resolutivo, a fim de atender a tantas resoluções dentro de prazos curtos.

Novos tempos impõem novos desafios. E em 2024 vimos um cenário que exigiu resiliência, gestão econômica e planejamento. O sistema Unimed sempre apontou a verticalização como algo necessário à manutenção e à perenidade dos operadores, e para tanto, entendemos que não há como seguir em outra direção. Quando inauguramos o hospital, havia em nós um sentimento de muita alegria, mas ao mesmo tempo sabíamos que vários desafios surgiriam. Nesse primeiro ano obtivemos um bom desempenho da operação, em grande parte devido à parceria – público/privado e ao empenho da equipe gestora, da diretoria, dos colaboradores e de todos os envolvidos nos primeiros passos dessa caminhada. E em quase nove meses de funcionamento, fechamos com um saldo líquido positivo.

A preocupação principal sempre foi entregar ao cliente um serviço de qualidade, garantir nossa competitividade no mercado e ainda proporcionar ao médico um ambiente de trabalho adequado. E posso afirmar: estamos fazendo essa entrega. Nos primeiros meses de funcionamento da unidade, desenhamos os processos, adequamos a operação, tudo para que o impacto financeiro fosse minimizado. E ainda afirmo: conseguimos! Ao final do mês de dezembro, saímos com um saldo positivo, contrariando as previsões. Esse ganho foi fundamental e deve-se em grande parte à nossa parceria com o poder público, em que a nossa rede foi contratada para realizar cirurgias e outros procedimentos com recurso oriundo do SUS, totalizando no período 1.761 cirurgias e uma taxa de ocupação em 122% no maior mês. Nos demais serviços da nossa rede própria, foram gerados 44 mil atendimentos no Pronto Atendimento, sendo que a pediatria e a clínica geral tiveram o maior volume. Além disso, o nosso centro de diagnóstico gerou 3.322 exames de janeiro a dezembro, enquanto o laboratório alcançou 72.831 atendimentos nas duas unidades e contabilizou 590.401 exames feitos. Ou seja, o cliente está utilizando a nossa rede própria. Esse é um excelente marcador do nosso desempenho e da nossa entrega na assistência em saúde.

Não há como viver em uma realidade frágil e muitas vezes instável como a da saúde suplementar, sem buscar por soluções ágeis e inovadoras. E expandir a nossa rede tem proporcionado absorver grande parte dos atendimentos em Teófilo Otoni e cidades circunvizinhas. Estamos experimentando algo totalmente novo com a abertura do hospital, e isso tem exigido adaptabilidade, ajuste nos processos e contenção de despesas, visando ao melhor resultado assistencial e econômico da cooperativa. Passando ainda pela área da assistência, monitoramos o aumento das solicitações para terapias especiais, o que tem sido crescente não só aqui, mas em todo o Brasil. Outro indicador que tem recebido a nossa vigilância constante é a sinistralidade, que em 2024 atingiu 78%, um aumento que reflete os custos assistenciais elevados e a grande utilização fora da nossa área de abrangência, o que dentro do sistema Unimed é conhecido como intercâmbio. E para acompanhar todos esses indicadores de desempenho, recebemos em 2024 um importante instrumento para monitorar a performance da nossa operação, o painel Business Intelligence (BI), ferramenta que nos possibilita - gestores, conselheiros e diretoria - ter informações táticas e atualizadas. Os dados contidos no painel é um norteador na tomada de decisões estratégicas, melhorando ainda a alocação de recursos e aprimorando a qualidade dos serviços ofertados aos clientes.

Planejar, executar e avançar

Em 2024 o setor de Tecnologia da Informação da Unimed Três Vales foi marcado por avanços na infraestrutura e na gestão de TI, visando aprimorar a eficiência operacional, a segurança e a experiência dos nossos beneficiários. Essas melhorias estão alinhadas às estratégias institucionais e contribuíram diretamente para a excelência dos serviços prestados.

A implantação do Portal do Contratante é outro marco importante e uma grande conquista. A plataforma é voltada para a gestão dos serviços relacionados aos planos de saúde empresariais. Ela permite que empresas contratantes movimentem dados cadastrais de seus colaboradores e associados, bem como tenham acesso a informações administrativas e financeiras dos planos, facilitando a gestão e o acompanhamento dos serviços prestados. Outro ponto importante de melhoria voltado à experiência do cliente são as funcionalidades agregadas ao APP Unimed Cliente, entre elas a obtenção do informe de rendimentos para IRPF, que continuará em 2025, facilitando o



acesso a informações fiscais e à emissão da segunda via do boleto Outro ponto a ser destacado foi a adesão a novos módulos de gestão hospitalar do sistema MV Soul, garantindo uma gestão integrada e eficiente do hospital, com treinamento da equipe para otimizar o atendimento. Realizamos também a implementação do controle de acesso por reconhecimento facial em catracas da recepção do hospital e na entrada dos colaboradores e bloco cirúrgico. Com isso conquistamos mais segurança no acesso às instalações e restringimos a entrada em áreas sensíveis, organizando o fluxo de pessoas e promovendo a redução de riscos como furtos e incidentes. E temos ainda a melhoria da eficiência operacional através da automatização da identificação de visitantes e colaboradores, garantindo a conformidade com normas de segurança hospitalar e tornando o ambiente mais seguro e eficiente. Outro projeto voltado à segurança do hospital foi o de Circuito Fechado de TV (CFTV), com o intuito de melhorar a vigilância e a prevenção de incidentes. Para suportar a crescente demanda, também expandimos o parque de desktops, melhorando a infraestrutura tecnológica e a produtividade. Seguimos investindo em tecnologia para garantir eficiência operacional e melhor experiência para todos. Na esfera do relacionamento com o cooperado, realizamos três edições do Unimed Sete e Meia e o Café com Saúde, em que os médicos realizaram check-ups.

Além das iniciativas acima citadas, pontuamos a seguir os dividendos que foram levados à Assembleia Geral, realizada em 24 de março de 2024. Na referida ocasião, votou-se a favor da destinação dos valores para as obras do hospital próprio, e assim foi feito. Neste ano de 2025, apresentamos o saldo que será posto em votação na data da Assembleia Geral, que apresentará as informações e os dados financeiros de 2024.

Das sobras apuradas ao final do exercício, serão deduzidos para incorporação aos fundos mantidos no grupamento do Patrimônio Líquido da Cooperativa 20% (vinte por cento) para o Fundo de Reserva e 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES). Após essas destinações, a sobra líquida será levada à Assembleia Geral Ordinária e, após aprovação, será deliberada conforme decisão dos cooperados, na proporção das operações que tiverem realizado com a Cooperativa durante o exercício. A Assembleia Geral dos cooperados é a instância soberana, sendo o principal órgão de governança.

Trata-se de um momento da prestação de contas e deliberações, no qual cada cooperado tem direito a um voto. Portanto, a força da nossa Unimed está nas decisões coletivas e nas escolhas em conjunto dos cooperados.

Ano referência 2024

Resultado Líquido do Exercício	3.247.152
Fundo de Reserva 20%	(649.430)
Remuneração Capital	(1.711.974)
FATES 5%	(162.358)
Sobra Líquida	723.390

Reorganizações Societárias

Durante o exercício, não tivemos nenhuma alteração relativa ao controle direto ou indireto em nossa Operadora. Também não houve revisão ou alteração de nosso Estatuto Social.

Com o fechamento do exercício, a Operadora possui 417 Cooperados Médicos compondo seu capital social. Em 2024, tivemos a inclusão de 14 novos médicos ao nosso grupo.

Resumo de Acordo de Acionistas/Cooperados

Durante o exercício, não tivemos nenhum acordo celebrado.

Com o fechamento do exercício, a Operadora possui 417 Cooperados Médicos compondo seu capital social.

Declaração de Capacidade Financeira, Garantias e Indicadores

A Operadora possui valores aplicados em fundos dedicados ao setor de saúde suplementar no montante de R\$ 23.426.999,65 e em aplicações livres para utilização nas atividades operacionais no valor de R\$ 9.835.193,79. Temos a intenção de manter as aplicações/os títulos aplicados no mercado financeiro até as datas previstas de seu vencimento/resgate.

Em atendimento à RN 392/2015, as Operadoras devem manter Ativos Garantidores e Lastro

Financeiro suficientes para assegurar as provisões técnicas. A Cooperativa possui Ativos Garantidores e Lastro Financeiro para acobertamento dessas provisões, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme demonstramos a seguir.

Ativos Garantidores - Composição	VINCULACAO - 2024	LASTRO - 2024
Grupo 21111103 - titulos vencidos a mais 60 dias	75.021	-
Grupo 21111103 e 21111203 - titulos vencidos e a vencer	-	6.853.966
Provisão para Remissão CP	300.591	300.591
Provisão para Remissão LP	451.472	451.472
PEONA	14.914.175	14.914.175
Provisão do SUS CP	5.153.940	5.153.940
Provisão do SUS LP	1.080.386	1.080.386
(-) %hc x ABI notificados e ainda sem a emissão das Guias PERSUS	(2.458.903)	(2.458.903)
(-) Ressarcimento ao SUS Vencidos a mais de 5 anos - vide PERSUS	(1.102.673)	(1.102.673)
(-) Corresponsabilidade (ultimos 60 dias) - RN 392	(712.713)	(712.713)
(-) Ressarcimento ao SUS até 60 dias	(212.419)	-
(-) Parcelamentos SUS	-	-
	17.488.877	24.480.242
Valores Mantidos		
Aplicação Financeira vinculada ANS	23.427.000	23.427.000
Depositos judiciais de eventos	1.080.386	1.080.386
	24.507.386	24.507.386
Total Suficiencia e/ou (insuficiencia) - Valores Mantidos	7.018.509	27.144

Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência

No que tange ao Capital Base exigido, o valor mínimo a ser mantido pela Operadora, na data-base de 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 341.695,31, estando adequado ao valor do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social.

O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 18.461.816,86, enquanto o Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado nos termos da RN 451/2020, representa em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 49.823.273,70, os quais ultrapassam o valor do patrimônio líquido mínimo exigido pela Norma Técnica.

A Margem de Solvência é calculada em conformidade com o artigo 5º da RN 451/2020 da ANS. Em 31 de dezembro de 2024, passou a ser exigida de forma integral pela ANS.

A margem a ser mantida pela Operadora, com data-base de 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 34.583.365. O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado nos termos da RN 451/2020, representa em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 49.823.273,70.

Emissão de Debentures

A Cooperativa não promove emissão de debentures.

Investimentos em Coligadas e Controladas

A Operadora não possui investimentos em sociedades coligadas e controladas. Outrora, possui pequenas participações societárias em outras entidades, avaliadas pelo valor de custo, cujo saldo ao final do exercício era de R\$ 2.039.881,69.

Declaração de não Ocorrência de Operações Suspeitas - COAF

Declaramos que no ano de 2024 não houve ocorrências de operações suspeitas para serem submetidas ao COAF – conselho de controle de Atividade Financeiras, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei n 9613, de 3 de março de 1988.

Investimento em rede própria: uma iniciativa crucial para cumprir as dimensões do IDSS - “Qualidade e Atenção à Saúde” e “Garantia de Acesso”

Nessa perspectiva, monitoramos as ações realizadas no Espaço Viver Bem e ampliamos a capacidade de atendimento da fisioterapia com a contratação de profissionais. Houve também a retomada do curso de gestante e do curso de cuidador de idosos, sendo que dessa forma passamos a ofertar, ao cliente, um atendimento com equipe própria da Unimed. Esse serviço, devidamente registrado na ANS em 2023, tornou-se referência para médicos cooperados e clientes. Ainda na esfera do cuidado, realizamos durante o último mês do ano a pesquisa do IDSS 2023/2024, pela qual, por meio de questionário avaliado pelos clientes, obtivemos o NPS 63% e a Nota do IDSS de 0,63% (referência 2023, com publicação em dezembro de 2024).

Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar (IDSS)

O Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar (IDSS) 2024, ano-base 2023, foi divulgado no dia 27 de dezembro de 2024, e a cooperativa obteve a nota obedecendo a critérios e a avaliações feitas pela ANS. Essa é a principal avaliação do setor, sendo que o resultado da Unimed Três Vales foi satisfatório. Quatro dimensões fazem parte da avaliação: Qualidade em Atenção à Saúde, Garantia de Acesso, Sustentabilidade no Mercado, Gestão de Processos e Regulação. Sendo a principal avaliação do setor no país, a nota obtida pela Unimed Três Vales foi **0,6378**. Obtivemos a nota máxima na dimensão que retrata a sustentabilidade no mercado e o equilíbrio econômico-financeiro.

Dimensão	Desempenho
Qualidade em atenção à saúde (IDQS)	0,5956
Garantia de acesso (IDGA)	0,3245
Sustentabilidade no mercado (IDSM)	1,0000
Gestão de processos e regulação (IDGR)	0,6184
IDSS	0,6378

Investir para crescer

Um pilar fundamental para o desenvolvimento de qualquer negócio é investir de forma segura os recursos financeiros, e nessa perspectiva buscamos sempre fazer escolhas apoiando nossas decisões em uma gestão voltada à sustentabilidade desse negócio.

Para 2025, vamos concentrar nossos esforços em finalizar a UTI e preparar sua estrutura para o funcionamento. Com isso vamos ampliar ainda mais os atendimentos, uma vez que alguns procedimentos, para serem realizados na unidade hospitalar, necessitam de suporte de UTI. Outro ponto que receberá nossa atenção é a ampliação dos atendimentos para pacientes com TEA, com a abertura do núcleo de referência do Espaço Viver Bem, previsto para ser inaugurado até junho de 2025.

Entre tantos outros projetos, vamos continuar a cuidar com excelência dos nossos clientes, pois acreditamos que os fundamentos do cooperativismo médico são a melhor alternativa para ampliar o acesso da população à saúde. E, ainda, ofertando aos médicos e a todos os profissionais da saúde espaços de trabalho adequados à missão de promover e restaurar o bem-estar das pessoas. Vamos juntos nesse propósito e nessa missão.

Saudações cooperativistas!



Dr. Dionir Marcos Silva de Siqueira
Diretor Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos – Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório datado de 08 de março de 2024, contendo opinião sem ressalva.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Belo Horizonte, 20 de fevereiro de 2025.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66

LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE		<u>52.103.290</u>	<u>57.228.456</u>
Disponível	4	503.636	454.190
Realizável		51.599.654	56.774.266
Aplicações Financeiras	5	33.262.193	41.205.435
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.427.000	23.719.423
Aplicações Livres		9.835.194	17.486.013
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	12.163.880	11.279.239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.637.992	6.796.086
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		4.370.572	3.696.221
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		14.769	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.140.547	786.932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	7	4.917.809	2.869.200
Créditos Tributários e Previdenciários		607.643	505.325
Bens e Títulos a Receber		542.091	788.349
Despesas Antecipadas		106.037	126.718
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>89.426.074</u>	<u>83.584.277</u>
Realizável a Longo Prazo		10.976.241	10.791.269
Aplicações Financeiras	5	165.000	-
Aplicações Livres		165.000	-
Créditos Tributários e Previdenciários		300.125	515.482
Títulos e Créditos a Receber		407.504	407.504
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	10.103.611	9.868.283
Investimentos		2.039.882	1.629.958
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		2.039.882	1.629.958
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.039.882	1.629.958
Imobilizado	9	76.233.996	70.904.446
Imóveis de Uso Próprio		56.503.203	20.777.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		56.220.103	20.468.709
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		283.101	308.591
Imobilizado de Uso Próprio		15.200.065	3.225.437
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		14.858.879	2.830.964
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		341.186	394.472
Imobilizações em Curso		4.365.341	46.702.085
Outras Imobilizações		165.386	199.624
Intangível	9	175.956	258.604
TOTAL DO ATIVO		<u>141.529.364</u>	<u>140.812.733</u>

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
PASSIVO CIRCULANTE		<u>38.162.678</u>	<u>37.347.911</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	27.222.672	23.169.988
Provisões de Prêmios / Contraprestações		300.591	287.538
Provisão para Remissão		300.591	287.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		5.153.940	3.697.577
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		6.853.966	5.859.067
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		14.914.175	13.325.806
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.744.615	1.488.787
Comercialização sobre Operações		87.868	78.172
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.360.658	1.110.694
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		296.090	299.921
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		1.682.998	752.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.198.678	1.256.450
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	4.196.388	5.333.557
Débitos Diversos	11	1.393.937	3.432.430
Conta-Corrente de Cooperados	13	723.390	1.914.397
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>53.543.412</u>	<u>58.255.438</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	1.531.858	1.464.289
Provisões de Prêmios / Contraprestações		451.472	522.897
Provisão para Remissão		451.472	522.897
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.080.386	941.392
Provisões	14	26.932.998	27.040.115
Provisões para Ações Judiciais		26.932.998	27.040.115
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	12.385.952	15.802.172
Débitos Diversos	15	12.692.604	13.948.862
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		<u>49.823.274</u>	<u>45.209.384</u>
Capital Social / Patrimônio Social	16	18.461.817	14.776.551
Reservas	16	31.361.457	30.432.833
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		31.361.457	30.432.833
TOTAL DO PASSIVO		<u>141.529.364</u>	<u>140.812.733</u>

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		154.028.919	131.618.192
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		155.743.472	134.126.709
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		154.756.364	132.970.272
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		987.108	1.156.437
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da		(1.714.552)	(2.508.517)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(123.785.805)	(103.950.023)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	(121.268.701)	(102.811.278)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.517.104)	(1.138.745)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À		30.243.114	27.668.169
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		102	180
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da		3.747.166	4.187.694
Receitas com Operações de Assistência Médico- Hospitalar		3.194.356	4.087.276
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico		461.622	-
Outras Receitas Operacionais		91.189	100.418
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(7.408.350)	(6.313.080)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.005.481)	(3.100.218)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.765.502)	(2.234.490)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.637.367)	(978.372)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da		(749.617)	(701.151)
RESULTADO BRUTO		25.832.415	24.841.812
Despesas de Comercialização		(1.364.059)	(1.181.056)
Despesas Administrativas		(12.769.960)	(11.967.694)
Resultado Financeiro Líquido		(6.976.823)	(5.518.269)
Receitas Financeiras		5.086.551	6.521.491
Despesas Financeiras		(12.063.374)	(12.039.760)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.721.572	6.174.792
Imposto de Renda		(899.277)	(1.142.674)
Contribuição Social		(335.465)	(427.965)
Participações sobre o Lucro		(239.679)	(220.821)
RESULTADO LÍQUIDO	20	3.247.152	4.383.333



Accountants &
Business Advisors



AUDITORES E CONSULTORES

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas		Fundo de Reserva COVID	Fundo Constituição Rede Própria	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
		Reservas Estatutárias					
		Fundo de Reserva	R.A.T.E.S.				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	11.770.009	18.927.786	1.445.497	7.904.495	1.052.140	-	41.099.927
Destinação da Sobra 2020							
Incorporação das Sobras ao Capital	1.309.505						1.309.505
Aumentos de Capital							
Integralização Capital	559.800						559.800
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(235.865)						(235.865)
Reversões de Reservas							
Movimentação do Fates			(241.532)				(241.532)
Sobra Líquida do Exercício						4.383.333	4.383.333
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		876.666				(876.666)	-
RATES			219.168			(219.168)	-
RATES Ato não Cooperativo			248.613				248.613
Juros sobre Capital	1.373.102					(1.373.102)	-
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante						(1.914.397)	(1.914.397)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	14.776.551	19.804.452	1.671.746	7.904.495	1.052.140	-	45.209.384
Destinação da Sobra 2021							
Incorporação das Sobras ao Capital	1.914.400						1.914.400
Aumentos de Capital							
Integralização Capital	470.500						470.500
Devolução de Capital							
Demissão / Exclusão de Associados	(411.608)						(411.608)
Reversões de Reservas							
Movimentação do Fates			(179.368)				(179.368)
Sobra Líquida do Exercício						3.247.152	3.247.152
Proposta da Destinação da Sobra							
Fundo de reserva		649.430				(649.430)	-
RATES			162.358			(162.358)	-
RATES Ato não Cooperativo			296.204				296.204
Juros sobre Capital	1.711.974					(1.711.974)	-
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante						(723.390)	(723.390)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	18.461.817	20.453.882	1.950.940	7.904.495	1.052.140	-	49.823.274

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES - DRA
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**

(VALORES EM R\$ 1)

	Not	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2024	31/12/2023
Resultado Líquido		3.247.152	4.383.333
Outros Resultados Abrangentes - Juros sobre Capital		(1.711.974)	(1.373.102)
RATES Ato Cooperativo		(162.358)	(219.168)
Fundo de Reserva		(649.430)	(876.666)
Sobras a Disposição da AGO transferida Passivo Circulante		(723.390)	(1.914.397)
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCICIO		-	-

UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ - 66.343.559/0001-22

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		194.233.058	168.190.304
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		22.121.646	37.035.875
(+) Outros Recebimentos Operacionais		3.292.711	4.119.693
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(165.329.659)	(139.559.033)
(-) Pagamento de Comissões		(889.930)	(870.621)
(-) Pagamento de Pessoal		(3.412.015)	(3.835.370)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(379.277)	(294.601)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(734.243)	(852.903)
(-) Pagamento de Tributos		(15.588.070)	(18.994.046)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(152.117)	(154.998)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(346.661)	(327.856)
(-) Aplicações Financeiras		(11.175.455)	(36.924.376)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(5.779.956)	(6.048.185)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		15.860.031	1.483.880
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		(8.855.536)	(17.654.399)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(8.855.536)	(17.654.399)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		-	19.738.335
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(2.352.528)	(1.532.429)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(4.602.521)	(2.418.356)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		(6.955.049)	15.787.550
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		49.446	(382.969)
CAIXA SALDO INICIAL		454.190	837.159
CAIXA SALDO FINAL		503.636	454.190
Ativos Livres no Início do Período		17.940.203	16.018.985
Ativos Livres no Final do Período		10.338.830	17.940.203
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRE		(7.601.373)	1.921.218

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Unimed Teófilo Otoni Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração Exercício de 2024

Em Reais (R\$)

1 Contexto Operacional

A UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (UNIMED TRÊS VALES), foi fundada em 11 de junho de 1991 e tem por objeto a prestação de serviços de assistência médico hospitalar aos clientes de seus planos de saúde, por intermédio de seus médicos cooperados, hospitais e laboratórios conveniados.

Está cadastrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o número 31.688-1.

A Unimed Três Vales conta com uma moderna estrutura, possuindo uma Unidade Hospitalar da Rede Assistencial Própria (Pronto Atendimento) e um Laboratório próprio destinado ao atendimento de seus clientes.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

2 Principais Práticas Contábeis

A Cooperativa é regida pela lei 5764/71 que regulamenta o sistema cooperativista no Brasil. As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em consonância com a legislação cooperativista, com as normas editadas pelo CFC, em especial a ITG 2004 – Entidade Cooperativa, as normas e instruções emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em especial a Resolução Normativa 528/2022, e as disposições da Lei 6.404/76, com as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 (MP nº449/08) e dos pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa são:

- a) **Apuração do Resultado** - Apurado pelo regime contábil de competência de exercícios.
- b) **Ativos e Passivos** - Os ativos e passivos vencíveis até o término do exercício seguinte estão classificados no grupamento do Circulante, e os vencíveis após o exercício seguinte como de longo prazo no grupo Não Circulante. Estão apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, conforme previsto na NBC TG 12 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 12 – Ajuste a Valor Presente).

- c) **Aplicações Financeiras** - Contempladas pelo valor de custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Composta por (i) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas mantidas em Fundos vinculados a ANS - R\$ 23.427.000 (2023 – R\$ 23.719.423), e (ii) Aplicações Livres a serem aplicadas no desenvolvimento de suas atividades - R\$ 10.000.194 (2023 – R\$ 17.486.013).
- d) **Investimentos** - Os investimentos permanentes da Cooperativa em controlada, coligada ou em empreendimento controlado em conjunto são avaliados pelo custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do investidor nos lucros ou prejuízos do período, gerados pela investida após a aquisição. A participação societária é apresentada na demonstração do resultado da controladora como equivalência patrimonial, representando o lucro líquido atribuível aos acionistas, de acordo com a NBC TG 18 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 18 Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto).

Esses investimentos são avaliados pelo Método de Avaliação de Custo, onde o custo de aquisição e o seu valor contábil é aumentado pelo reconhecimento da participação do investidor e dos dividendos a distribuir, decorrentes dos lucros gerados pela investida após a aquisição. Em 31 de dezembro representava R\$ 2.039.882 (2023 – R\$ 1.629.958).

- e) **Redução do Valor Recuperável** - Os ativos do ativo imobilizado e do intangível devem ter o seu valor recuperável testado, no mínimo anualmente, caso haja indicadores de perda de valor. A administração entende que não existem indícios de desvalorização relevante dos bens que compõem seu ativo imobilizado. Dessa forma não foram efetuados ajustes decorrentes do valor de recuperação dos ativos, nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 01, aprovado pela Resolução CFC 1292/10.
- f) **Imobilizado** - Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram a ela os benefícios, os riscos e o controle desses bens, de acordo com a NBC TG 27 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado). O imobilizado está registrado ao custo de aquisição, reduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base no tempo de vida estimado dos bens, às taxas mencionadas na nota 9 e de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. A Cooperativa, em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu imobilizado. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos na data de fechamento das

demonstrações financeiras, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso. Os ganhos e as perdas decorrentes de alienações do imobilizado são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos contabilmente na conta de “outras receitas (despesas) operacionais, líquidas” nas demonstrações dos resultados.

- g) **Intangível** – São bens incorpóreos, identificáveis, sob o controle da Cooperativa que geram benefícios econômicos futuros. Mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Depois do reconhecimento inicial, são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando aplicável. Ativos intangíveis gerados internamente não são capitalizáveis e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que foi incorrido. Os direitos contratuais relacionados com contratos de comercialização, licenças de instalação, licenças de uso de software são demonstrados ao custo histórico de formação e/ou aquisição, sendo amortizados linearmente de acordo com o período em que são utilizados, reconhecidos como despesa nas demonstrações de resultados na medida em que são incorridos. A Cooperativa, em cada data de fechamento das demonstrações financeiras, verifica a existência de possíveis perdas por redução ao valor recuperável de seu intangível.
- h) **Provisões Técnicas** - As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, foram constituídas de acordo com as disposições contidas na RN nº 528/2022. A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS é devida em virtude de atendimento de nossos usuários de planos na rede pública de atendimento a saúde sem nossa anuência. A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é reconhecida com base nos critérios da RN 521/2022 e alterações, conforme parâmetros definidos na norma, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de faturamento dos planos de saúde, reconhecidos nas contas de resultado de acordo com o período de cobertura do risco, quando existentes. A Cooperativa possui os períodos de cobertura com início e fim dentro do próprio mês de faturamento. A Provisão para Remissão é constituída com base em Nota Técnica Atuarial e busca garantir as obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.
- i) **Provisões Judiciais** – A provisão é reconhecida quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação,

conforme NBC TG 25 (em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes). A Cooperativa é parte de diversos processos judiciais e administrativos, sendo que provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação, levando-se em conta a posição dos assessores jurídicos, internos e externos. As provisões são atualizadas periodicamente.

- j) **Tributos** – O PIS e COFINS são calculados com base no critério cumulativo, para os atos principais, auxiliares e não cooperativos, deduzindo-se as responsabilidades cedidas e o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzidos das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades, conforme determina a legislação fiscal. Os valores apurados em relação ao ato cooperativo estão sendo questionados judicialmente, depositados em juízo e estão devidamente provisionados no passivo.

A Cooperativa calcula o Imposto de Renda e a Contribuição Social, com base no resultado contábil dos atos auxiliares e não cooperativos, ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação vigente considerando adições e exclusões legais previstas. O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável e acrescida do adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$ 240.000. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% do lucro antes do imposto de renda, ajustada na forma da legislação vigente. O imposto diferido, quando existente, é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores para fins de tributação. Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a impostos de renda lançados pela mesma autoridade tributária sob a mesma entidade tributável.

- k) As reservas de sobras/retenção contemplam o RATES constituído estatutariamente em 5% das sobras líquidas do exercício e o fundo de reserva que representa 20% das sobras líquidas do período. Contemplam ainda Fundo de Reserva para o Covid constituído no exercício de 2020 e Fundo de Reserva Rede Própria criado por meio de Assembleia realizada no mês de março/2022, para fazer face a construção/ampliação do Hospital Unimed, representado por 50% das sobras destinadas aos Cooperados no exercício de 2021.

3 Demonstração do Fluxo de Caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo contido nas “Normas Gerais do Manual de Plano de Contas – Modelos de Publicação”, previstos pela RN 527/2022 e a NBC TG 03 do Conselho Federal de Contabilidade.

Quando a Operadora apresentar a Demonstração dos Fluxos de Caixa por esse método, deverá apresentar ainda a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, conforme item 20A da NBC TG 03 do Conselho Federal de Contabilidade, a qual pode ser evidenciada na Nota 18.

4 Disponível

Os valores registrados no grupo do disponível referem-se a conta caixa, a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa. Segue abaixo a classificação do grupo do Disponível:

Descrição	2024	2023
Caixa	284	18.683
Banco conta depósitos	503.352	435.507
TOTAL	503.636	454.190

5 Aplicações Financeiras

A Aplicação financeira esta composto:

Descrição	2024	2023
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas	23.427.000	23.719.423
Aplicações Livres (curto prazo)	9.835.194	17.486.013
TOTAL	33.262.193	41.205.435
Aplicações Livres (longo prazo)	165.000	-
TOTAL GERAL	33.427.193	41.205.435

Em cumprimento a RN 521/2022 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a operadora mantém R\$ 23.427.000 exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

A cooperativa classificou a totalidade de seus títulos e valores mobiliários pelo “Valor justo por meio do resultado”, apresentando-os em 31 de dezembro de 2024 e 2023 a valor de mercado. A avaliação seguiu os critérios estabelecidos pela ANS.

6 Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

Nesta conta figura valores que a Unimed tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em preços Pré-estabelecidos, Pós-estabelecidos e Coparticipação de pessoa física e jurídica.

Descrição	2024	2023
Contraprestação Pecuniária a Receber	6.637.992	6.796.086
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.769	-
Participação de Beneficiários em Eventos	4.370.572	3.696.221
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à	1.140.547	786.932
TOTAL	12.163.880	11.279.239

As provisões para perdas são reconhecidas conforme normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, de acordo com os seguintes critérios:

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

(b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

7 Créditos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos

Nesta conta figura valores que a Unimed tem a receber dos clientes de planos de saúde não relacionado ao plano da operadora. O valor esta composto: nesta conta é de intercambio a receber atendimento eventual entre as Unimed's e Auto Gestão:

Descrição	2024	2023
Intercâmbio a Receber	723.687	1.804.807
Auto Gestão	4.194.122	1.064.393
TOTAL	4.917.809	2.869.200

Valores a receber de outras Operadoras participantes do Sistema Unimed, decorrentes do faturamento de Intercâmbio Eventual acrescido da Taxa de Administração e dos valores a receber decorrentes da Auto Gestão de Planos, deduzidas das provisões para perdas. A PPSC - Provisão para perdas sobre o crédito foi realizada de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 528 da ANS de 29 de abril de 2022.

8 Depósitos Fiscais e Judiciais

Representam ativos restritos da Cooperativa, relacionados a quantias depositadas e mantidas em juízo até a resolução das questões legais relacionadas, cuja composição era a seguinte:

	2024	2023
Depósito Judicial PIS e COFINS	7.407.618	7.407.618
Depósito Judicial ANS	413.045	316.711
Depósito Judicial Ressarcimento ao SUS	1.080.387	941.392
Depositos Judiciais - Cíveis	1.202.561	1.202.561
Total	10.103.611	9.868.282

9 Imobilizado e Intangível

A composição era a seguinte:

Composição	Valor de Custo	Depreciação Acumulada	Líquido 2024	Líquido 2023	Taxas Anuais
Imobilizado	96.837.572	(20.603.576)	76.233.996	70.904.446	-
Imóveis Uso Próprio	67.142.779	(10.639.574)	56.503.205	20.777.300	-
Hospitalares/Odontologicos	66.169.029	(9.948.926)	56.220.103	20.468.709	
Terrenos	4.600.436	-	4.600.436	4.600.436	
Edificações	61.568.593	(9.948.926)	51.619.667	15.868.273	4
Não Hospitalares/Odontologicos	973.750	(690.648)	283.102	308.591	
Terrenos	35.209	-	35.209	35.209	-
Edificações	938.541	(690.648)	247.893	273.382	4
Bens Móveis	24.850.008	(9.649.944)	15.200.064	3.225.437	-
Hospitalares/Odontologicos	22.817.063	(7.958.184)	14.858.879	2.830.964	
Maquinas e Equipamentos	15.572.380	(5.904.080)	9.668.300	2.420.885	10 a 20
Equipamentos de Processamento Eletronico	2.172.265	(977.276)	1.194.989	189.577	25
Moveis e Utensílios	4.786.876	(791.286)	3.995.590	220.503	10
Veículos	285.542	(285.542)	-	-	20
Não Hospitalares/Odontologicos	2.032.945	(1.691.760)	341.185	394.472	
Instalações	49.933	(49.933)	-	-	10 a 20
Maquinários e Equipamentos	129.404	(128.891)	513	1.088	10 a 20
Equipamentos de Processamento Eletronico	1.161.636	(988.960)	172.676	217.754	25
Móveis e Utensílios	537.282	(380.173)	157.109	157.343	10
Veiculos	154.690	(143.803)	10.887	18.287	20
Imobilizações em Curso	4.365.341	-	4.365.341	46.702.085	
Pronto Atendimento em Construção	4.365.341	-	4.365.341	46.702.085	
Outras Imobilizações	479.444	(314.058)	165.386	199.624	-
Hospitalares/Odontologicos	434.421	(271.079)	163.342	197.081	
Não Hospitalares/Odontologicos	45.023	(42.979)	2.044	2.543	

Intangível	1.398.287	(1.222.331)	175.956	258.604	
Hospitalares/Odontologicos	732.037	(586.234)	145.803	200.831	
Programas de Informatica	732.037	(586.234)	145.803	200.831	20
Não Hospitalares/Odontologicos	666.250	(636.097)	30.153	57.773	
Programas de Informatica	666.250	(636.097)	30.153	57.773	20

A movimentação ocorrida no ativo imobilizado e intangível durante o exercício, pode assim ser evidenciada:



Mapa de Movimentação do Imobilizado						
Contas	Saldo em	Adições	Baixas	Transferências		Saldo em
	31/12/2023			Entradas	Saídas	31/12/2024
Imobilizado	31/12/2023					31/12/2024
Terreno	4.600.436					4.600.436
Edificações	23.974.855	359.710		37.234.028		61.568.593
Terrenos	35.209	-				35.209
Edificações	938.541	-				938.541
Maquinas e equipamentos Hospitalares	5.970.430	5.264.965				11.235.395
Maquinas e Equipamentos	1.052.148	652.361				1.704.509
Maquinas Equipamentos Ambulância	84.996	-				84.996
Equipamentos Energia Solar	-	71.200		2.476.280		2.547.480
Equipamentos Processamento Eletrônico	931.276	1.240.989				2.172.265
Moveis e utensílios	689.408	4.097.468				4.786.876
Veiculos	285.542	-				285.542
Instalações	49.933	-				49.933
Maquinas e equipamentos	129.404	-				129.404
Equipamentos Processamento Eletrônico	1.128.756	32.880				1.161.636
Moveis e utensílios	506.685	30.597				537.282
Veiculos	154.690	-				154.690
Pronto Atendimento em Construção	34.196.762	6.720.521	34.051		37.234.028	3.649.204
Moveis, Utensílios e Equipamentos	9.908.099	1.212.538	11.120.637			-
Equipamentos Energia Solar	2.247.224	229.056			2.476.280	-
PORTAS E SHAFT	350.000	-	350.000			-
Programa de Informática	-	738.519	22.382			716.137
Benfeitorias imóveis terceiros Laboratório	401.646	-				401.646
Equipamentos de Comunicação	20.055	12.720				32.775
Equipamentos de Comunicação	45.023	-				45.023
TOTAL CUSTO	87.701.118	20.663.525	11.527.070	39.710.309	39.710.309	96.837.573
(-) Edificações	(8.106.582)	(1.842.344)				(9.948.926)
(-) Edificações	(665.159)	(25.490)				(690.650)
(-) Maquinas e equipamentos Hospitalares	(3.777.972)	(897.683)				(4.675.655)
(-) Maquinas e Equipamentos	(855.462)	(145.249)				(1.000.712)
(-) Maquinas Equipamentos Ambulância	(53.254)	(5.118)				(58.371)
(-) Equipamentos Energia Solar	-	(169.341)				(169.341)
(-) Equipamentos Processamento Eletrônico	(741.699)	(235.577)				(977.276)
(-) Moveis e utensílios	(468.906)	(322.380)				(791.286)
(-) Veiculos	(285.542)	-				(285.542)
(-) Instalações	(49.933)	-				(49.933)
(-) Maquinas e equipamentos	(128.317)	(574)				(128.891)
(-) Equipamentos Processamento Eletrônico	(911.002)	(77.958)				(988.960)
(-) Moveis e utensílios	(349.342)	(30.832)				(380.173)
(-) Veiculos	(136.403)	(7.400)				(143.803)
(-) Benfeitorias imóveis terceiros Laboratório	(207.223)	(43.724)				(250.947)
(-) Equipamentos de Comunicação	(17.397)	(2.735)				(20.132)
(-) Equipamentos de Comunicação	(42.480)	(500)				(42.979)
TOTAL DEPRECIACÃO	(16.796.672)	(3.806.905)	-	-	-	(20.603.578)
TOTAL DO IMOBILIZADO	70.904.446	16.856.620	11.527.070	39.710.309	39.710.309	76.233.996

Mapa de Movimentação do Intangível						
Contas	Saldo em 31/12/2023	Adições	Baixas	Transferências		Saldo em 31/12/2024
				Entradas	Saídas	
Programa de Informática	1.398.286	-	-	-	-	1.398.286
TOTAL CUSTO	1.398.286	-	-	-	-	1.398.286
(-) Sistema de Computação	(1.139.682)	(82.649)	-	-	-	(1.222.331)
TOTAL AMORTIZAÇÃO	(1.139.682)	(82.649)	-	-	-	(1.222.331)
TOTAL DO INTANGÍVEL	258.604	(82.649)	-	-	-	175.956

Conforme previsto no pronunciamento CPC-27, a Cooperativa procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica e o valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”) definido na norma CPC 01, que é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

10 Provisões Técnicas de Operações Assistência a Saúde (PC e PNC)

Provisões constituídas para atendimento as RN’s 521/2022 e suas alterações posteriores, de acordo com critérios contidos na Nota 2(h) e cuja composição era a seguinte:

	2024	2023
Provisão de Remissão	300.591	287.538
Provisão de Eventos Ressarcimento ao SUS	5.153.940	3.697.577
Provisão de Eventos a Liquidar	6.853.966	5.859.067
Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados (PEONA)	14.914.175	13.325.806
Total Valores Passivo Circulante	27.222.672	23.169.988
Provisão de Remissão	451.472	522.897
Provisão de Eventos Ressarcimento ao SUS	1.080.386	941.392
Total Valores Passivo não Circulante	1.531.858	1.464.289
Total das Provisões Técnicas (PC + PNC)	28.754.530	24.634.277

Os valores devidos a título de Ressarcimento ao SUS contemplados no Passivo não Circulante (Longo Prazo) encontram-se integralmente garantidos por depósitos judiciais conforme consubstanciado na Nota 8.

Em atendimento a RN 521/2022, as Operadoras devem manter Ativos Garantidores e Lastro Financeiro suficientes para garantir essas provisões técnicas. A Cooperativa possui Ativos Garantidores e Lastro Financeiro para acobertamento dessas provisões, aplicados em quotas de fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme demonstramos:

Ativos Garantidores - Composição	VINCULACAO - 2024	LASTRO - 2024
Grupo 2111103 - títulos vencidos a mais 60 dias	75.021	-
Grupo 2111103 e 21111203 - títulos vencidos e a vencer	-	6.853.966
Provisão para Remissão CP	300.591	300.591
Provisão para Remissão LP	451.472	451.472
PEONA	14.914.175	14.914.175
Provisão do SUS CP	5.153.940	5.153.940
Provisão do SUS LP	1.080.386	1.080.386
(-) %hc x ABI notificados e ainda sem a emissão das Guias PERSUS	(2.458.903)	(2.458.903)
(-) Ressarcimento ao SUS Vencidos a mais de 5 anos - vide PERSUS	(1.102.673)	(1.102.673)
(-) Corresponsabilidade (últimos 60 dias) - RN 392	(712.713)	(712.713)
(-) Ressarcimento ao SUS até 60 dias	(212.419)	0
(-) Parcelamentos SUS	-	-
Total	17.488.877	24.480.242
Valores Mantidos		
Aplicação Financeira vinculada ANS	23.427.000	23.427.000
Depositos judiciais de eventos	1.080.386	1.080.386
Total	24.507.386	24.507.386
Total Suficiência e/ou (insuficiência) - Valores Mantidos	7.018.509	27.144

11 Débitos Diversos

A composição era a seguinte:

	2024	2023
Obrigações com Pessoal (a)	622.181	545.973
Fornecedores (b)	758.875	2.856.871
Outros Débitos a Pagar	12.881	29.586
Total	1.393.937	3.432.430

- (a) Reconhecimento da provisão das férias acrescidas dos encargos pertinentes, calculados proporcionalmente ao período aquisitivo de cada colaborador, de acordo com a legislação vigente.
- (b) Contempla reconhecimento de valores devidos a prestadores de serviços e fornecedores de materiais, basicamente, relacionados a construção do Hospital Pronto Atendimento. Inexistem valores em atraso.

12 Empréstimos e Financiamentos

Contemplam valores captados no mercado financeiro, para aquisição de máquinas e equipamentos destinados ao aparelhamento do Pronto Atendimento e Hospital da Cooperativa. A composição era a seguinte:

	2024		2023	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
FINAME	62.930	-	467.735	36.794
Unicred Três Vales	569.750	800.000	548.731	1.200.000
Caixa Econômica Federal	3.564.930	11.585.952	4.330.746	14.566.667
(-) Juros a apropriar FINAME	(1.222)	-	(13.655)	(1.288)
Totais	4.196.388	12.385.952	5.333.557	15.802.172

Os valores contraídos junto ao FINAME tem incidência de juros de 4,5% a.a.

Os valores contraídos junto a Unicred Três Vales em dezembro/2022, tem como finalidade capital de giro. O prazo de quitação é de 60 meses, com incidência de juros de 0,18 a.m mais CDI.

Os valores contraídos junto a Caixa Econômica Federal em outubro/2023, tem como finalidade capital de giro para construção do hospital. O prazo de quitação é de 60 meses, com incidência de juros de 100% da CDI Cetip mais taxa de juros de sobre peso de 2,43% a.a.

13 Conta Corrente com cooperados

Representado por valores devidos aos Cooperados a título de “sobras a disposição da AGO”, após as retenções estatutárias e deliberados em Assembleias. Os valores em 31 de dezembro eram de R\$ 723.390 (2023 – R\$ 1.914.397).

14 Provisões para Ações Judiciais

Provisões constituídas para fazer face a processos judiciais movidos contra a Cooperativa e que se encontram em discussão e pendentes até o julgamento da lide. A composição era a seguinte:

	2023	2022
Provisões para Pis e Cofins (a)	20.978.429	20.934.085
Provisões ISSQN (b)	2.725.350	2.410.521
Taxa Saude Suplementar ANS	192.788	96.454
Provisões Ações Cíveis (c)	519.635	519.635
Provisões Ações Laboratório (c)	1.202.562	1.202.562
Provisões Ações Trabalhistas (c)	1.093.977	1.656.601
Declaratoria Inexigibilidade - DIOPE	220.257	220.257
Total	26.932.998	27.040.115

- (a) Reconhecimento da provisão do PIS e da COFINS relativa ao período de 11/1999 a 12/2023, devidamente atualizados. A operadora vem questionando judicialmente a incidência tributária desses impostos, para os quais existem depósitos judiciais garantidores, parciais, consubstanciados na Nota 8.
- (b) Reconhecimento da provisão do ISSQN, pendentes de recolhimento no período de 01/2018 a 12/2024, devidamente atualizados.
- (c) Provisão para contingências constituídas com base na opinião dos Assessores Jurídicos da Cooperativa. Conservadoramente, a Administração optou em provisionar a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável e possível, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

15 Débitos Diversos de Longo Prazo

Fundos criados por conta das provisões para fazer face aos pagamentos de contas médicas alto valor e do auxílio funeral acima dos valores da franquia, cuja composição era a seguinte:

	2024	2023
Auxilio Funeral	2.657.498	2.510.576
Provisão de Contas Médicas	10.035.106	11.438.287
Total	12.692.604	13.948.862

16 Patrimônio Líquido

As movimentações e as variações ocorridas no patrimônio líquido da Operadora, encontram-se devidamente evidenciadas nas Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.

O Capital social é de R\$ 18.461.817, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$ 1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula. (2023 – R\$ 14.776.551).

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 20% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. Nesse exercício foram incorporados a esse Fundo, o montante de R\$ 649430, incidente sobre as sobras apuradas no exercício, no montante de R\$ 3.247.152. (Em 2023 foram incorporados R\$ 876.666).

A Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - RATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social. Nesse exercício foram incorporados a esse Fundo, o montante de R\$ 458.562 decorrentes de resultados de atos não cooperativos no valor de R\$ 296.204 e R\$ 162.358 relativo ao percentual incidente sobre as sobras apuradas nesse exercício. (Em 2023 foram incorporados R\$ 467.781). Foram aplicados/utilizados ainda nos objetivos estatutários da RATES, nesse exercício, o montante de R\$ 179.368 (2023 – R\$ 241.532).

Fundo de Reserva COVID – R\$ 7.904.495 é constituído para subsidiar os Custos Extraordinários nos exercícios futuros decorrentes de demanda reprimida observada em 2020. O objetivo do fundo é cobrir despesas assistenciais extraordinárias relativas as demandas reprimidas de consultas, exames e procedimentos que não foram realizadas no exercício 2020 por motivo da COVID e que podem ocorrer em exercícios futuros;

Fundo de Reserva Rede Própria criado por meio de Assembleia realizada no mês de março/2022, para fazer face a construção/ampliação do Hospital Unimed, representado por 50% das sobras destinadas aos Cooperados no exercício de 2021. Foram destinados a esse fundo o montante de R\$ 1.052.140.

17 Capital Base e Capital Regulatório

Conforme determinado pela Resolução Normativa 569/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, e alterações posteriores, as **Operadoras** devem observar e cumprir as seguintes exigências, no que tange aos valores do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social/ critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos:

(d) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação do fator variável “K”, obtido no Anexo I da Resolução Normativa 569/2022 da ANS, pelo capital base, reajustado anualmente pelo índice do IPCA (R\$ 11.781.894 x 2,92%). O valor mínimo a ser mantido pela Operadora, data base de 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 341.695 (2022 – R\$ 327.828), estando adequado ao valor do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado que é de R\$ 47.698.625.

(e) Capital Regulatório

O Capital Baseado em Riscos, é a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora 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: “Risco de Subscrição”, “Risco de Crédito”, “Risco Operacional”, “Risco Legal” e “Risco de Mercado”.

O Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, conforme definido no inciso III do Art. 2º da RN 569/22. Tal valor é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos.

A Operadora deveria manter em 31 de dezembro o valor de Capital Baseado em Risco no montante de R\$ 24.720.083. Como o Patrimônio Líquido/Patrimônio Social ajustado é de R\$ 47.698.625, apresenta suficiência quanto a esse indicador.

18 Atos Cooperativos e não cooperativos

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

Os Atos não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os cooperados, são alheios ao propósito principal da Cooperativa, serviços realizados por não cooperado e atividades fora do objetivo social.

19 Reconciliação do Fluxo de Caixa

A reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, pode assim ser evidenciada:

20 Resultado do Exercício

O resultado do exercício é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao Imposto de Renda e à Contribuição Social

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

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e pelos 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 Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

O resultado do período pode assim ser sumariado:

ATOS COOPERATIVOS	2024	2023
Receitas Apuradas	162.862.738	142.327.558
(-) Despesas Apuradas	(158.141.166)	(136.152.765)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	4.721.572	6.174.793
Participações Empregados	(239.679)	(220.821)
(-) Impostos IRPJ e CSLL	(1.234.741)	(1.570.639)
Resultado Líquido	3.247.152	4.383.333
Destinação do Resultado		
Fundo de Reserva (20% do Resultado Líquido)	(649.430)	(876.667)
RATES (5% do Resultado Líquido)	(162.358)	(219.167)
Juros sobre Capital	(1.711.974)	(1.373.103)
Sobra a Disposição da AGO	723.390	1.914.396

21 Transações Partes Relacionadas

Transação com parte relacionada é a transferência de recursos, serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida. Conforme NBC TG 05 do Conselho Federal de Contabilidade, considera-se, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico. Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed não são consideradas partes relacionadas.

São consideradas partes relacionadas as entidades, pessoas físicas ou jurídicas com as quais uma Operadora tenha possibilidade de contratar, em condições que não sejam as de comutatividade e independência que caracterizam as transações com terceiros alheios à entidade, ou ao seu controle gerencial ou a qualquer outra área de influência.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e os saldos devidos estão compreendidos na rubrica Conta Corrente com Cooperados relativos as sobras a disposição do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 – R\$ 723.390 (2023 – R\$ 1.914.397)

22 Receitas com Operações de Assistência a Saúde

A Cooperativa, conforme requerido pela RN 517, de 29 de abril de 2022, adota a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados conforme informações disponibilizadas pelos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed's (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio e valorizadas através do nosso sistema de gestão.

23 Segregação das Despesas com Eventos

A Operadora mantém Registro de Segregação de despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias, outros atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médico Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º. Trimestre de 2024 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9656/1998, com cobertura médico hospitalar e modalidade de pré-pagamento, cuja composição era a seguinte:

Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	445.377	779.455	-	935.140	2.210	-	2.162.182
Rede Contratada	-	4.704.784	-	16.643.444	682.343	158	22.030.728
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	315.229	3.998.802	-	6.056.117	-	275.477	10.645.625
Total de Eventos	760.606	9.483.041	-	23.634.701	684.553	275.635	34.838.536
(-) Corresp. Cedida	(82.945)	(1.052.192)	-	(1.593.527)	-	(72.485)	(2.801.150)

24 Seguros Contratados

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela Administração, para cobrir eventuais perdas

25 Eventos Subsequentes

A Administração, não tem conhecimento de eventos ocorridos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração dessas Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Teófilo Otoni-MG, 31 de dezembro de 2024

Dr. Dionir Marcos Silva de Siqueira
Presidente

Dr. Fabricio Nacif Ribeiro
Diretor Controle Operacional

Dr. Adail Jaques Prates Rodrigues
Diretor Médico Social

Graciano José Ferreira Junior
Contador – CRCMG 070.108

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Pedro Henrique Batista Cândido de Souza, telefone (31) 3277-2764, e-mail p Souza@unimedmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 078.201.266-39, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.901, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED TEÓFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 31.688-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

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

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

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
Outubro/2024	Não se aplica	Não se aplica	R\$ 768.588,46	Não se aplica	Não se aplica
Novembro/2024	Não se aplica	Não se aplica	R\$ 778.512,05	Não se aplica	Não se aplica
Dezembro/2024	Não se aplica	Não se aplica	R\$ 752.062,87	Não se aplica	Não se aplica

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

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

É importante destacar que o modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para ser registrada neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

- 1) Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário limita-se exclusivamente à emissão de opinião acerca dos valores da Provisão para Remissão.

Foi questionado à operadora sobre a existência de contratos de remissão, sendo este atuário informado que existia contratos com a oferta desse benefício. Assim, foi estimado atuarialmente o valor da Provisão para Remissão, cujos valores foram informados no item B deste Termo.

Com relação às outras provisões técnicas, definidas pela ANS no art. 19 da RN nº 574/2023 de caráter facultativas e que também deverão ser estimadas pelo atuário, não há que se assumir qualquer responsabilidade, visto que não houve aviso de qualquer tipo de risco que gere a necessidade de constituição dessas provisões facultativas.

- 2) Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário se limitam a verificar a coerência da base de dados de acordo com bom senso crítico estatístico, como por exemplo a data de início do benefício ser menor que a data de nascimento, idades fora da realidade da massa avaliada e entre outras. Essa análise minimiza possíveis erros não identificados pela mesma quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que o mesmo não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no § 3º do artigo 5º da RN nº 574/2023.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

Assim, embora não haja previsão legal dos normativos da ANS sobre a emissão do relatório circunstanciado dos auditores independentes após a comunicação da metodologia atuarial, é de extrema importância sua validação periódica, no mínimo anual, a fim de atestar a constante fidedignidade das informações utilizadas para o cálculo das provisões técnicas.

- 3) Em relação aos itens "E" e "F" deste Termo, descritos a seguir, esclarece-se que o Instituto Brasileiro de Atuária - IBA enviou à ANS um ofício expondo diversos motivos pelos quais não estava de acordo com a assinatura do atuário com a previsão desses dois itens, sobre o qual este atuário está de pleno acordo e reitera novamente no presente Termo.

Estes itens imputam assumir responsabilidades que extrapolam as características do documento, o qual visa apresentar os valores de algumas Provisões Técnicas, sendo este apenas um dos elementos que podem contribuir para eventual insolvência da operadora.

O disposto no inciso I, § 3º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser dirigido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea "F" do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

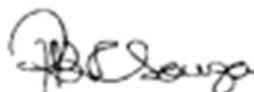
- 4) Segue o detalhamento da movimentação dos beneficiários remidos referente ao 4º trimestre de 2024.

Referência	Out/2024	Nov/2024	Dez/2024
Entradas Remidos	4	1	0
Saídas Remidos	1	1	0
Total de Remidos	102	102	102

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

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

Belo Horizonte - MG, 14 de janeiro de 2025|



Pedro Henrique B. C. de Souza
Responsável Atuarial - MIBA 2.901



Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Dionir Marcos Silva de Siqueira CPF nº 345.450.347-72, representante da Operadora UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO registrada sob o nº 31.688-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Teófilo Otoni - MG, 14 de janeiro de 2025.

DIONIR MARCOS SILVA DE SIQUEIRA
CPF nº 345.450.347-72

DIONIR MARCOS SILVA DE SIQUEIRA
UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO
Representante legal da Operadora junto à
ANS