

RA-058-2025

**Unimed de Rio Claro SP
Cooperativa de Trabalho Médico**

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



Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras	1
Balanços patrimoniais – Ativos.....	4
Balanços patrimoniais – Passivos	5
Demonstrações do resultado.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	9



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Cooperados, Conselheiros e Administradores da
Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico
Rio Claro SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico* (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed de Rio Claro SP 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 “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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



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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Além disso:

- (i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- (iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.



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

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração e da 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.

Ribeirão Preto SP, 24 de fevereiro de 2025.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Ricardo Cesar Valentim
Contador CRC 1SP222852/O-6

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2024	2023
Ativo			
Ativo Circulante		82.237.610	80.939.779
Disponível		6.976.413	3.824.557
Realizável		75.261.197	77.115.222
Aplicações Financeiras	5	58.589.859	59.147.047
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.555.254	12.260.406
Aplicações Livres		49.034.605	46.886.641
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6.871.440	8.695.624
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.658.554	3.546.120
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		36.531	23.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.176.355	5.125.898
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		1.160.153	969.209
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.842.212	3.838.126
Bens e Títulos a Receber	8	4.668.902	4.355.562
Despesas Antecipadas		128.631	109.654
Ativo Não Circulante		56.673.612	51.543.218
Realizável a Longo Prazo		5.216.381	6.120.942
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	5.216.381	6.120.942
Investimentos	10	6.987.861	5.373.603
Outros Investimentos		2.649.212	5.373.603
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.338.649	-
Imobilizado	11	40.542.847	35.055.503
Imóveis de Uso Próprio		19.367.645	19.881.812
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		13.058.238	13.623.584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.309.407	6.258.228
Imobilizado de Uso Próprio		19.956.775	12.434.975
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		14.947.298	6.895.404
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		5.009.477	5.539.571
Imobilizações em Curso		920.495	2.344.381
Outras Imobilizações		297.932	394.335
Intangível	12	3.926.523	4.993.170
Total do ativo		138.911.222	132.482.997

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2024	2023
Passivo Circulante		42.570.719	40.623.441
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	13.529.995	12.758.867
Provisões de Contraprestações		2.044.171	2.007.255
Provisão de prêmios / contraprestação não ganha – PPCNG		1.752.272	1.703.357
Provisão para remissão		291.899	303.898
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		513.547	618.384
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		8.126.146	7.667.099
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.846.131	2.466.129
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.051.485	940.345
Comercialização sobre operações		13.616	15.500
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.037.869	924.845
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		279.253	354.669
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	6.532.556	6.850.696
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	1.764.755	1.851.909
Débitos Diversos	16	13.822.231	12.163.812
Conta-Corrente de Cooperados	17	5.590.444	5.703.143
Passivo não circulante		29.966.954	30.746.419
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	693.701	562.186
Provisões de Contraprestações		506.412	349.407
Provisão para Remissão		506.412	349.407
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		187.289	212.779
Provisões	18	28.316.457	27.512.387
Provisões para Ações Judiciais		28.316.457	27.512.387
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	956.796	2.671.846
Patrimônio líquido	20	66.373.549	61.113.137
Capital Social		23.671.320	23.764.438
Reservas		27.187.676	24.449.814
Fundo De Reserva		18.962.946	17.137.705
RATES		3.099.039	2.186.418
Fundo de desenvolvimento tecnológico e estrutura física		5.125.691	5.125.691
Sobras à disposição da AGO		15.514.553	12.898.885
Total do Passivo		138.911.222	132.482.997

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		219.320.931	201.554.109
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		229.592.401	210.546.758
Contraprestações Líquidas		229.737.407	210.425.963
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(145.006)	120.795
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(10.271.470)	(8.992.649)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(178.760.393)	(163.138.071)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(178.380.391)	(163.585.263)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(380.002)	447.192
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		40.560.538	38.416.038
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		112.099	100.393
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		10.367.293	8.494.727
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		8.159.964	6.573.930
Outras Receitas Operacionais		2.207.329	1.920.797
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		227.025	211.125
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		595.538	263.326
(-) Recuperação de Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(368.513)	(52.201)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(19.921.457)	(19.384.344)
Resultado Bruto		31.345.498	27.837.939
Despesas de Comercialização		(560.548)	(318.477)
Despesas Administrativas	21	(20.789.297)	(18.874.408)
Resultado Financeiro Líquido	22	6.330.602	6.163.779
Receitas Financeiras		7.208.522	8.522.134
Despesas Financeiras		(877.920)	(2.358.355)
Resultado Patrimonial		1.926.160	366.326
Receitas Patrimoniais		1.931.491	445.901
Despesas Patrimoniais		(5.331)	(79.575)
Resultado Antes do Impostos e Participações		18.252.415	15.175.159
Imposto de Renda		-	-
Contribuição Social		-	-
Resultado líquido dos exercícios		18.252.415	15.175.159

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	RATES	Fundo de desenvolvimento tecnológico e estrutura física	Sobras a disposição da AGO	Total do Patrimônio Líquido
Saldos em 1º de janeiro de 2023	22.750.382	15.620.189	1.427.660	5.125.691	12.436.585	57.360.507
Deliberações da AGO em 3/2023						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(12.436.585)	(12.436.585)
Incorporação Juros s/ Capital Social	999.674	-	-	-	-	999.674
Movimentações no Exercício						
Integralização de Capital	336.020	-	-	-	-	336.020
Baixa por desligamento	(321.638)	-	-	-	-	(321.638)
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	15.175.159	15.175.159
Constituição das reservas estatutárias						
Fundo de reserva - 10%	-	1.517.516	-	-	(1.517.516)	-
RATES - 5%	-	-	758.758	-	(758.758)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	23.764.438	17.137.705	2.186.418	5.125.691	12.898.885	61.113.137
Deliberações da AGO em 3/2024						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(12.898.885)	(12.898.885)
Incorporação Juros s/ Capital Social	-	-	-	-	-	-
Movimentações no Exercício						
Integralização de Capital	360.282	-	-	-	-	360.282
Baixa	(453.400)	-	-	-	-	(453.400)
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	18.252.415	18.252.415
Constituição das reservas estatutárias						
Fundo de reserva - 10%	-	1.825.241	-	-	(1.825.241)	-
RATES - 5%	-	-	912.621	-	(912.621)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	23.671.320	18.962.946	3.099.039	5.125.691	15.514.553	66.373.549

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente. As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2024	2023
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	279.551.961	253.175.987
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	17.262.703	38.286.315
(+) Recebimento - Juros Aplicação Financeira	12.492	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.951.345	1.358.517
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(164.062.670)	(155.570.831)
(-) Pagamentos de Comissão	(556.154)	(318.477)
(-) Pagamentos de Pessoal	(60.711.451)	(55.292.927)
(-) Pró-Labore	(1.319.665)	(1.315.702)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(14.179.642)	(13.479.203)
(-) Pagamentos de Tributos	(8.913.148)	(7.985.226)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(608.994)	(1.041.957)
(-) Pagamentos de Aluguel	(816.116)	(566.042)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(735.284)	(767.327)
(-) Aplicações Financeiras	(11.465.214)	(29.767.001)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.597.385)	(6.638.254)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	27.812.778	20.077.872
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Dividendos	602.981	-
(+) Outros recebimentos das atividades de investimentos	179.978	15.305
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(8.709.127)	(2.878.375)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.086.269)	(2.986.157)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(112.366)	(141.200)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimentos	(150.700)	(225.470)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(9.275.503)	(6.215.897)
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital em Dinheiro	362.392	306.968
(-) Pagamentos de Juros de Empréstimos/ Financiamento/ Leasing	(478.372)	(873.767)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/ Financiam/ Leasing	(1.802.344)	(5.831.704)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(12.898.885)	(6.532.908)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(568.210)	(214.046)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(15.385.419)	(13.145.457)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	3.151.856	716.518
DISPONIVEL - Saldo Inicial	3.824.557	3.108.039
DISPONIVEL - Saldo final	6.976.413	3.824.557
	3.151.856	716.518
Ativos Livres no início do período	50.711.198	48.630.404
Ativos Livres no fim do período	56.011.018	50.711.198
Variação das aplicações livres	5.299.820	2.080.794

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

1 Contexto operacional

A Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Rio Claro SP, que contava com 173 e 178 cooperados no final de 2024 e de 2023, respectivamente, tem por objeto a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de suas atividades ligadas ao atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados, em nome dos seus cooperados, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS sob o nº 30.612-6.

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

A. Patrimônio líquido ajustado - PLA

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

- I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;
- II - dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;
- III - dedução das despesas diferidas;
- IV - dedução das despesas antecipadas;
- V - dedução do ativo não circulante intangível; e
- VI - dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

B. Capital Base - CB

O Capital Base deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 31 de dezembro de 2024 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 11.701.894,34 (R\$ 11.226.993 em 2023).

O fator "K" vigente em dezembro de 2024 corresponde a 2,92%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 341.695,31 (R\$ 327.828 em 2023).

C. Capital Baseado em Risco - CBR

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

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Cooperativa é de R\$ 24.506.808,52.

D. Capital regulatório

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

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

O capital regulatório da Cooperativa é suficiente em R\$ 30.823.726 conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	24.506.808
Patrimônio líquido ajustado	<u>55.330.534</u>
Suficiência	<u>30.823.726</u>

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

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

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

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

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 24 de fevereiro de 2025, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

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

(b) Base de mensuração

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

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

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

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber; nota explicativa 6;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado; nota explicativa 11;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível; nota explicativa 12;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; nota explicativa 13; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos; nota explicativa 18.

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

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

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

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

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

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

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

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

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.5 Estoques

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

4.6 Investimentos

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

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

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

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

	Vida útil
Edificações	de 25 a 40 anos
Instalações	de 10 a 25 anos
Máquinas e equipamentos	de 3 a 10 anos
Computadores e periféricos	de 2 a 10 anos
Móveis e utensílios	de 4 a 10 anos
Veículos	de 4 a 5 anos

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

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

4.9 Arrendamentos

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

- (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data;
- (iii) custos diretos incorridos; e
- (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido no grupo do “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”.

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

4.10 Impairment de ativos não financeiros

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.11 Benefícios a empregados

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

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

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe, também, que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

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

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

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

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde.

4.13 Empréstimos e financiamentos

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.14 Cotas de cooperados

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

4.15 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando, provavelmente, sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.16 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.17 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.18 Ingresso operacional

4.18.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

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

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

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

4.18.2 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota explicativa 13.

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

4.18.3 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

4.19 Imposto de renda e contribuição social – correntes

Calculados com base no lucro real tributável, conforme determinações da Secretaria da Receita Federal às operações consideradas não cooperadas; e as alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento desses tributos.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Fundos de investimento ANS	9.555.254	12.260.406
	9.555.254	12.260.406
Aplicações Livres		
Fundos investimentos	3.697.016	4.752.897
CDB DI	45.337.589	42.133.744
	49.034.605	46.886.641
	58.589.859	59.147.047

As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN nº 521 de 29 de abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2024, as aplicações garantidoras são plenamente suficientes para cobrir a necessidade de vínculo e lastro obrigatórios conforme exigência da ANS.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2024	2023
Contraprestações Pecuniárias a Receber		
Plano individual	1.962.388	2.645.627
Plano empresarial / coletivo	2.077.733	1.906.132
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(1.381.567)	(1.005.639)
	2.658.554	3.546.120
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido	36.531	23.606
	36.531	23.606
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida	4.225.255	5.125.898
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(48.900)	-
	4.176.355	5.125.898
	6.871.440	8.695.624

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

7 Créditos tributários e previdenciários

	2024	2023
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	352.170	235.578
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (i)	2.844.021	2.886.871
Contribuição Social Retida na Fonte	14.311	19.750
Contribuição Social à Compensar/Restituir	51.110	177.039
Créditos de PIS e COFINS	580.600	518.888
	3.842.212	3.838.126

(i) Saldo está substancialmente composto por saldo negativo de IR, por recolhimento feito a maior em exercícios anteriores.

8 Bens e títulos a receber

	2024	2023
Estoques	3.873.773	3.547.447
Títulos a receber	583.471	443.041
Adiantamentos a empregados	332.271	351.225
Adiantamentos a fornecedores	175.664	323.987
(-) Provisão para perdas s/ créditos - PPSC	(296.277)	(310.138)
	4.668.902	4.355.562

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

9 Depósitos judiciais e fiscais

	2024	2023
Tributários (i)	1.435.601	1.372.911
ISSQN (ii)	3.506.716	3.403.383
Taxa de saúde suplementar	-	993.688
Ações trabalhistas	12.296	12.296
Ações cíveis	186.518	265.934
Ressarcimento ao SUS	75.250	72.730
	5.216.381	6.120.942

Os depósitos judiciais estão sendo atualizados pela Selic, exceto os depósitos trabalhistas.

(i) Os depósitos foram realizados durante a vigência da Lei Compl. 84/96 (de junho de 1996 a novembro de 1999), correspondente a contestação da exigência do encargo previdenciário sobre os repasses de produção aos cooperados, cujos valores permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário. O saldo possui provisão para contingência constituída no passivo não circulante, conforme nota explicativa 18.

(ii) Em 30 de Dezembro de 2016 foi publicada a Lei Complementar Federal nº 157/16, a qual alterou a Lei Complementar nº 116/2003, que dispõe sobre as normas gerais sobre o Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN). A Lei Complementar em seu inciso XXIII no art. 3º, alterou substancialmente a sistemática de recolhimento do ISSQN devido pelas operadoras de planos de saúde, em que fixou como local de recolhimento do imposto o local do domicílio do tomador dos serviços. Sendo assim a Unimed Rio Claro SP ajuizou a Ação Declaratória de Adequação de Base de Cálculo e o Pedido de Concessão de Tutela sob nº 1001036-58.2018.8.26.0510 a fim de determinar a base de cálculo adequada do ISSQN e suspender por parte dos municípios exceto Rio Claro SP, de cobrar a retenção do ISSQN e abster o cumprimento das obrigações acessórias. Com a concessão da Tutela Antecipada, a Unimed Rio Claro SP passou a recolher o ISSQN integral por meio de Depósitos Judiciais a partir da competência 1/2018 até 11/2019. Em 2/2019 a Unimed Rio Claro SP e a Prefeitura assinaram um acordo no tocante à base de cálculo do tributo reconhecendo que a base de cálculo corresponda ao valor da taxa de administração/comissionamento excluindo-se todas as despesas repassados aos seus cooperados e credenciados e as despesas com recursos próprios. Quanto à forma de recolhimento, a partir de 12/2019 passou a ser com base no percentual dos domiciliados no município de Rio Claro SP, sendo recolhidos diretamente ao cofre municipal por meio da ferramenta de escrituração fiscal e a diferença do percentual, representando os demais domiciliados fora do município, continuam por meio dos depósitos judiciais até o presente momento. O Saldo possui provisão para contingência constituída no passivo não circulante, conforme nota explicativa 18.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

10 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:

a) Composição do saldo

	2024	2023
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo - FESP	2.578.769	1.975.788
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos – Unimais	2.348.655	2.075.727
Central Nacional Unimed Cooperativa Central	604.307	307.836
Unimed Centro Paulista- Federação Regional	1.155.573	805.573
SICREDI União PR/SP	172.586	142.708
Banco Unicred	17.201	16.039
Uniprime Cooperativa de Crédito	110.770	49.932
	<u>6.987.861</u>	<u>5.373.603</u>

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

b) Movimentação

	31/12/2022	Sobras ou Juros s/ capital incorporados	Adições	31/12/2023	Adições	Baixas	31/12/2024
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo - FESP	1.975.788	-	-	1.975.788	602.981	-	2.578.769
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos – Unimais	1.695.884	239.843	140.000	2.075.727	272.928	-	2.348.655
Central Nacional Unimed Cooperativa Central	284.236	23.600	-	307.836	296.471	-	604.307
Unimed Centro Paulista- Federação Regional	805.573	-	-	805.573	350.000	-	1.155.573
SICREDI União PR/SP	113.081	28.427	1.200	142.708	29.878	-	172.586
Banco Unicred	11.420	4.619	-	16.039	1.162	-	17.201
Uniprime Cooperativa de Crédito	1.122	48.810	-	49.932	71.574	(10.736)	110.770
	4.887.104	345.299	141.200	5.373.603	141.200	(10.736)	6.987.861

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

11 Imobilizado

a. Composição do saldo

			2024	2023
	Custo	Depreciação acumulada	Total líquido	Total líquido
Terrenos	3.595.295	-	3.595.295	3.595.295
Edificações	27.656.839	(11.884.488)	15.772.351	16.286.517
Instalações	666.799	(374.197)	292.602	327.591
Máquinas e equipamentos	30.478.785	(14.173.990)	16.304.795	8.194.368
Computadores e periféricos	5.600.373	(3.473.149)	2.127.224	2.715.060
Móveis e utensílios	3.728.993	(2.827.854)	901.139	964.868
Veículos	645.149	(314.134)	331.015	233.088
Outras imobilizações	1.402.476	(1.104.544)	297.932	394.336
Imobilizações em curso	920.494	-	920.494	2.344.380
	74.695.203	(34.152.356)	40.542.847	35.055.503

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2024 e de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

b. Movimentação do custo

	1º/1/2023	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2023	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2024
Terrenos	3.595.295	-	-	-	3.595.295	-	-	-	3.595.295
Edificações	27.040.808	32.557	-	321.750	27.395.115	209.561	-	52.163	27.656.839
Instalações	627.029	33.468	-	-	660.497	10.831	-	-	666.799
Máquinas e equipamentos	19.563.551	881.657	(27.500)	(124.739)	20.292.969	1.712.735	(4.529)	-	30.478.785
Computadores e periféricos	4.977.255	233.278	(223.520)	362.421	5.349.434	241.985	(113.525)	8.586.606	5.600.373
Móveis e utensílios	3.295.040	134.441	(10.309)	201.738	3.620.910	105.155	(12.697)	21.651	3.728.993
Veículos	422.081	90.468	(49.500)	-	463.049	-	(7.202)	10.130	645.149
Outras imobilizações	1.402.476	-	-	-	1.402.476	-	-	-	1.402.476
Imobilizações em curso (i)	3.926.178	3.670.068	-	(5.251.866)	2.344.380	7.586.448	(157.684)	(8.852.650)	920.494
	64.849.713	5.075.937	(310.829)	(4.490.696)	65.124.125	9.866.715	(295.637)	-	74.695.203

c. Movimentação da depreciação acumulada

	1º/1/2023	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2023	Adições	Baixas	31/12/2024
Edificações	(10.345.137)	(763.461)	-	-	(11.108.598)	(775.890)	-	(11.884.488)
Instalações	(287.714)	(45.192)	-	-	(332.906)	(45.820)	4.529	(374.197)
Máquinas e equipamentos	(10.871.297)	(1.399.230)	25.926	146.000	(12.098.601)	(2.183.661)	108.272	(14.173.990)
Computadores e periféricos	(2.066.154)	(815.166)	215.501	31.445	(2.634.374)	(851.169)	12.394	(3.473.149)
Móveis e utensílios	(2.348.947)	(139.959)	10.309	(177.445)	(2.656.042)	(178.328)	6.516	(2.827.854)
Veículos	(198.285)	(81.176)	49.500	-	(229.961)	(84.173)	-	(314.134)
Outras imobilizações	(912.000)	(96.140)	-	-	(1.008.140)	(96.404)	-	(1.104.544)
	(27.029.534)	(3.340.324)	301.236	-	(30.068.622)	(4.215.445)	131.711	(34.152.356)

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

12 Intangível

	Saldos em	Adições	Saldos em
	31/12/2023		31/12/2024
Custo Acumulado - Software e Aplicativos	5.565.587	-	5.565.587
(-) Amortização Acumulada	(572.417)	(1.066.647)	(1.639.064)
	4.993.170	(1.066.647)	3.926.523

13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2024		2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisões de Contraprestações				
Provisão de prêmios / contraprestação não ganha - PPCNG	1.752.272	-	1.703.357	-
Remissão	291.899	506.412	303.898	349.407
	2.044.171	506.412	2.007.255	349.407
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS				
GRU	292.052	-	275.554	-
Parcelamento	28.010	-	28.010	-
% hc x ABI	193.485	112.039	314.820	140.049
Ação Judicial com Depósito Judicial	-	75.250	-	72.730
	513.547	187.289	618.384	212.779
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. De Serv. Assist.				
Rede Contratada/Credenciada	3.782.755	-	3.402.227	-
Cooperados	3.674.854	-	3.520.477	-
Intercâmbio	668.537	-	744.395	-
	8.126.146	-	7.667.099	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA				
PEONA	2.731.183	-	2.401.730	-
PEONA SUS	114.948	-	64.399	-
	2.846.131	-	2.466.129	-
	13.529.995	693.701	12.758.867	562.186

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

14 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
IRRF	3.757.694	4.145.723
ISS	176.309	163.938
Contribuições previdenciárias	1.504.473	1.485.703
FGTS	287.343	281.274
COFINS a recolher	449.736	439.811
PIS a recolher	73.082	71.469
PIS / COFINS / CSLL retidos	280.361	254.661
Outros impostos	3.558	8.117
	<u>6.532.556</u>	<u>6.850.696</u>

15 Empréstimos e financiamentos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Circulante	1.764.755	1.851.909
Não circulante	956.796	2.671.846
	<u>2.721.551</u>	<u>4.523.755</u>

Os empréstimos referem-se a capital de giro com vencimento final em julho/2026. Os encargos são os normais de mercado para essa modalidade. As garantias são alienações de Imóveis e equipamentos e aval dos diretores.

16 Débitos diversos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Obrigações com pessoal		
Provisão de férias e encargos	5.572.394	5.326.538
Rescisão de Contrato a Pagar	17	4.821
	<u>5.572.411</u>	<u>5.331.359</u>
Fornecedores		
Fornecedores de materiais e serviços	5.865.186	5.432.399
	<u>5.865.186</u>	<u>5.432.399</u>
Depósitos de beneficiários		
Plano de saúde	68.827	53.936
Hospital	201.292	264.338
	<u>270.119</u>	<u>318.274</u>
Outros débitos		
Adiantamentos de clientes	284.764	244.422
Outros débitos com fornecedores	1.696.465	583.268
Valores a repassar	71.137	127.077
Outros débitos	62.149	127.013
	<u>2.114.515</u>	<u>1.081.780</u>
	<u>13.822.231</u>	<u>12.163.812</u>

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

17 Conta corrente de cooperado

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 o saldo de conta corrente de cooperado nos montantes de R\$ 5.590.444 e de R\$ 5.703.143, respectivamente, está substancialmente composto por sobras a distribuir referentes a exercícios anteriores, cujo pagamento foi parcelado, conforme deliberado pela AGO.

18 Provisões para ações judiciais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ações Tributárias		
INSS (i)	3.417.395	2.977.035
ISS (ii)	21.396.858	18.856.012
IRRF (iii)	1.480.204	2.178.152
Taxa de Saúde Suplementar	-	993.688
	<u>26.294.457</u>	<u>25.004.887</u>
Ações Cíveis		
Provisão para contingências - ações cíveis diversas (iv)	2.022.000	2.507.500
	<u>2.022.000</u>	<u>2.507.500</u>
	<u>28.316.457</u>	<u>27.512.387</u>

(i) O valor refere-se ao INSS sobre a Produção médica do período de maio de 1996 a dezembro de 1998, que na ocasião foram feitos depósitos judiciais que representam o montante atualizado de R\$ 1.372.911, conforme nota explicativa 9. Em 2023 não houve alteração no status do processo, permanecendo o mesmo com exigibilidade suspensa, aguarda-se a transformação dos saldos remanescentes das contas judiciais em pagamento definitivo para satisfazer o crédito integral em favor da União Federal.

(ii) Provisão referente à diferença do ISSQN (Imposto sobre serviço) oferecido pela base reduzida e ao ISSQN devido que foi exigido pela Prefeitura do Município de Rio Claro SP por meio dos autos de infrações nº 503/2020, 504/2020, 505/2020, 508/2020; 509/2020 e 593/2020 o qual a autuação foi baseada na base de cálculo regulamentada pela Lei nº 3.784 a partir de 1º de novembro de 2007, uma vez que a base de cálculo não foi homologada e até 31 de outubro de 2007 o código tributário municipal determinava como base de cálculo desse tributo o preço do serviço, deduzido dos valores recebidos de terceiros e repassados a seus cooperados, e credenciados para a prestação dos serviços de hospitais, clínicas, laboratórios, médicos, odontológicos e demais profissionais da saúde legalmente estabelecidos. Conservadoramente, a Administração da Cooperativa optou por provisionar a diferença do imposto não oferecido nos últimos anos não prescritos corrigidos com juros e multa nesse montante. Há depósitos judiciais efetuados no montante de R\$ 3.506.716 com relação a discussão da Lei Complementar 157/2016 conforme nota explicativa 9.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

Em 2020, a Administração da Cooperativa efetuou acordo junto à Prefeitura Municipal de Rio Claro SP para pagamento à vista referente aos débitos autuados relativos ao período de outubro de 2013 a dezembro de 2016 no montante de aproximadamente R\$ 8.000.000.

(iii) Refere-se a compensação não homologada pela Receita Federal do Brasil do imposto de renda retido nas faturas de pré-pagamento compensado como absorção do saldo credor do IRRF dos cooperados pessoa física, o qual não foi informado na declaração do imposto de renda na fonte (DIRF) dos tomadores de serviços, ou declarada com o código 1708 e não 3280, não dando direito ao crédito. A assessoria jurídica caracteriza a ação possível, entretanto conservadoramente a Administração da Cooperativa optou por provisionar o valor compensado.

(iv) Encontram-se em questionamento ações na área cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. Há depósitos judiciais efetuados para essas ações no montante de R\$ 265.934, conforme nota explicativa 9.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

O valor provisionado em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 9.996.569 (R\$ 5.638.402 em 2023), cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2023 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível.

Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

20 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, capítulo V, art. 21º, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobras no final do exercício e a critério da Diretoria Executiva.

Em 31 de dezembro de 2024 o montante de capital a integralizar era de R\$ 1.005.819 (R\$ 1.209.385 em 2023).

b) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Fundo de Reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e;
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

c) Sobras à disposição da AGO

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

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

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

As sobras à disposição da AGO estão compostas por:

	2024	2023
Resultado líquido do exercício	<u>18.252.415</u>	<u>15.175.159</u>
Constituição das reservas estatutárias		
RATES - 5%	(912.621)	(758.758)
Fundo de Reserva - 10%	<u>(1.825.241)</u>	<u>(1.517.516)</u>
	<u>15.514.553</u>	<u>12.898.885</u>

21 Despesas administrativas

	2024	2023
Pessoal	(12.582.308)	(12.746.808)
Serviços de terceiros	(2.961.827)	(2.668.290)
Localização e funcionamento	(1.357.702)	(1.384.425)
Publicidade e propaganda institucional	(1.029.406)	(962.453)
Tributos	(49.996)	(68.019)
Multas administrativas diversas	(117.829)	(20.000)
Despesas com contribuições e donativos	(428.612)	(414.394)
Reversão de Multas Administrativas	5.939	-
Despesas administrativas diversas	<u>(2.267.556)</u>	<u>(610.019)</u>
	<u>(20.795.236)</u>	<u>(18.874.408)</u>

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

22 Resultado financeiro líquido

	2024	2023
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	6.162.731	7.222.274
Juros por recebidos em atraso	574.941	534.339
Atualização monetárias	204.211	471.845
Outras receitas financeiras	266.639	293.676
	7.208.522	8.522.134
Despesas financeiras		
Juros e encargos	(538.348)	(897.696)
Juros s/ Capital próprio	-	(1.375.253)
Atualização do ressarcimento ao SUS	(273.013)	(43.995)
Tarifas bancárias	(17.314)	(13.661)
Taxas de administração cartão de crédito	(6.027)	(4.685)
Outras despesas financeiras	(43.218)	(23.065)
	(877.920)	(2.358.355)
	6.330.602	6.163.779

23 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de 3 anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de apenas 4 membros e para Conselho Fiscal o mandato é de um ano sendo permitida a reeleição de apenas 2 de seus membros.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

24 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de riscos

24.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

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

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

24.2 Gerenciamento de riscos

A. Risco de crédito

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

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

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	2024	2023
Aplicações Financeiras	58.589.859	59.147.047
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.871.440	8.695.624
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde	1.160.153	969.209
Bens e Títulos a Receber (exceto estoque)	795.129	808.115
	67.416.581	69.619.995

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos em RN detalhado na nota 4.4.

B. Risco de liquidez

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

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

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2024 e em 2023 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$39.666.891 e de R\$ 40.316.338, respectivamente.

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

C. Risco de taxa de juros

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

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

D. Risco operacional

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

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

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

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

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

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

F. Risco de Subscrição

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

G. Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

H. Risco Legal

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

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

	2024	2023
Resultado antes dos impostos e participações	18.252.415	15.175.159
Ajustes:		
Depreciação e amortização	5.282.092	3.573.107
Residual na alienação de bens	163.926	9.593
Provisão para perdas sobre créditos	368.513	52.201
Baixa de investimentos	10.736	-
Juros s/ capital incorporado ao capital dos investimentos	(1.624.994)	(345.299)
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	573.923	(440.222)
Provisão para ações judiciais	804.070	920.787
	23.830.681	18.945.326
Diminuição (Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	557.188	(2.616.617)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.455.671	(694.762)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(190.944)	850.818
Créditos tributários e previdenciários	(4.086)	(1.494.702)
Bens e títulos a receber	(313.340)	1.668.819
Despesas antecipadas	(18.977)	(51.833)
Depósitos judiciais	904.561	(212.382)
Outros créditos a receber não circulante	-	31.212
	2.390.073	(2.519.447)
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	328.720	492.732
Débitos de operações de assistência à saúde	111.140	232.449
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(75.416)	(80.370)
Tributos e encargos sociais a recolher	(318.140)	366.445
Débitos diversos	(3.932.025)	(879.369)
Conta corrente com cooperados	5.477.745	3.520.106
	1.592.024	3.651.993
Caixa gerado nas operações	27.812.778	20.077.872
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	27.812.778	20.077.872
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	27.812.778	20.077.872

Unimed de Rio Claro SP Cooperativa de Trabalho Médico

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

26 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

27 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras para fins de divulgação, 24 de fevereiro de 2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.
