

Campo Mourão, 22 de agosto de 2025.

À
ÁPICE AUDITORES INDEPENDENTES S/S
Av. Bernardino de Campos, 327 - Paraíso
CEP 04004-050 – São Paulo – SP

REF: CARTA DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, RELATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2025.

Prezados senhores:

A presente carta, refere-se aos exames procedidos por V.Sas., nas demonstrações contábeis de nossa entidade, correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2025 e está sendo emitida em atendimento às exigências das Normas de Auditoria Independente, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade.

Nesse sentido, estamos confirmando a V.Sas., as seguintes informações:

- 1.** O sistema contábil e de controles internos adotados pela entidade no período são de nossa responsabilidade, sendo adequados ao tipo de atividade e volume de transações existentes.
- 2.** Confirmamos que todas as transações efetuadas no período pela nossa entidade foram devidamente registradas na contabilidade de acordo com a legislação vigente.
- 3.** A entidade tem cumprido todas as disposições de seus contratos que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as demonstrações contábeis.
- 4.** Nossa administração cumpriu todas as normas e regulamentos que a entidade está sujeita e não houve qualquer comunicação referente à inobservância de exigências de autoridades regulamentadoras com respeito a aspectos financeiros.

5. Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas demonstrações contábeis, quando aplicável;
 - a) perdas ou sobras decorrentes das operações da entidade;
 - b) ativos dados em garantia.
6. As contas a receber total de **R\$ 16.989.695** representam débitos autênticos e realizáveis em caixa ou recepção em bens e serviços, referentes às transações ocorridas até 30/06/2025 e não estão sujeitos a descontos e outras deduções, estando assim contabilmente constituídos:

# Conta Nº	Descrição	Saldo em R\$
1) 123111011	Cobertura Assist. Cobertura Pr. em Prépagto - Individual - PF	741.859
2) 123111012	Cobertura Assist. Cobertura Pr. em Prépagto - Coletivo Empr. - PJ	363.559
3) 1233	Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	1.519.537
4) 1234	Intercâmbio a Receber - Atendimento Habitual	517.974
5) 124119022	Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	257.214
6) 1239	Fundos p/ Custeio de Desp. Assist. Médico Hosp. – Alto Custo	5.641.632
7) 124119011	Créditos a Receber de Convênios	784.481
8) 127419013	Adiantamentos a Fornecedores (Const. Baggio e Outros)	7.127.856
9) 1278190180013	Créditos a Receber Coamo	35.583
	Total	16.989.695

7. A provisão para perdas sobre créditos total de **R\$ 103.020**, calculada conforme regras definidas pelo órgão regulador (ANS), julgamos suficiente para cobrir eventuais perdas que possam ocorrer na liquidação dos créditos a receber.
8. Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações contábeis.
9. Que todos os livros, registros contábeis, documentação comprobatória e todas as atas das reuniões dos Diretores, Conselheiros e Cooperados, foram colocados à sua disposição.
10. Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou empregados que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações contábeis.
11. As provisões técnicas dos eventos conhecidos e não avisados (PEONA – Rede Credenciada e SUS) estão calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nos relatórios de produção médica (médicos cooperados ou contratados), nas faturas de prestadores de serviços (rede credenciada e Unimeds) de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente 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.

Registramos que os efeitos da adoção do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde conforme RN nº 517/2022 .

- 12.** Os empréstimos/financiamentos (**totalizando R\$ 13.153.435**) os direitos de uso de arrendamentos (CPC 06) (**totalizando R\$ 1.870.277**) contraídos pela **Unimed Regional de Campo Mourão**, estão em sua totalidade reconhecidos nas demonstrações contábeis, atualizados pelos encargos incidentes até 30/06/2025, apropriados pró-rata-dia.
- 13.** Provisão destinada à cobertura de eventos relacionados a Ressarcimento ao SUS, representados por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento à União (GRU's) emitidas contra a Operadora, é registrada conforme disposições contidas na Instrução Normativa nº 25 de 25 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.
- 14.** A entidade não tem ônus ou gravames sobre os seus ativos que não tenham sido mencionados em nota explicativa.
- 15.** As estimativas, quando aplicável, foram contabilizadas com base em dados consistentes confirmados por nossos assessores, quando necessário.
- 16.** As contingências cíveis e trabalhistas e provisões contingentes (comentadas em Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis) com estimativa de perda possível registrada no montante de **R\$ 7.017.772** que afetam na avaliação como empreendimento em continuidade estão fundamentados em parecer de nossos assessores jurídicos, cuja carta de solicitação de confirmação de dados (circularização) encaminhada por nós e a pedido de V.Sas, aos consultores jurídicos encarregados dos processos e litígios em andamento, para posicionamento acerca do grau da probabilidade de um resultado favorável ou desfavorável e do montante envolvido na data base de 30/06/2025, conforme item 10.23 - CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.
- 17.** Não é de nosso conhecimento qualquer evento subsequente à data do encerramento do semestre até a presente data, que possa afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira, bem como o resultado do período.
- 18.** Não há nenhum fato conhecido que possa impedir a continuidade normal das atividades da entidade.

- 19.** Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer, impedindo a continuidade normal dos negócios sociais.
- 20.** As demonstrações contábeis compreendidas pelo Balanço Patrimonial e as Demonstrações das Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa entregues a V.Sas., para exame são as que serão oficializadas pela Unimed Campo Mourão Cooperativa de Trabalho Médico e transcritas no seu livro diário. Para identificação, as principais cifras dessas demonstrações contábeis são:

Ativo	(Em R\$ 1)	Passivo	(Em R\$ 1)
Ativo Circulante	62.214.108	Passivo Circulante	36.054.864
Disponível	2.716.224	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.151.785
Aplicações Financeiras	37.499.548	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.844.521
Créditos de Operações com Plano de Assistência a Saúde	8.768.544	Débitos c/ Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	197.227
Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relac. com Pls de Saúde da OPS	961.514	Tributos e Encargos Sociais A Recolher	4.166.972
Créditos Tributários e Previdenciários	3.065.050	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113.344
Bens e Títulos a Receber	9.137.037	Débitos Diversos	7.246.629
Conta-Corrente com Cooperados	66.191	Conta-Corrente de Cooperados	1.334.385
Ativo Não Circulante	46.674.573	Passivo Não Circulante	21.667.834
Créditos Tributários e Previdenciários	249.857	Provisões	7.017.772
Depósitos Judiciais	27.328	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.040.091
Investimentos	6.948.490	Débitos Diversos	1.609.971
Imobilizado	38.956.905	Patrimônio Líquido	51.165.983
Intangível	376.352	Capital Social/Patrimônio Social	10.149.872
		Reservas	32.753.976
		Sobras do Exercício em Curso (1º Semestre/2025)	8.262.135
Total do Ativo	108.888.681	Total do Passivo	108.888.681

Atenciosamente.

Antonio Carlos Cardoso
Diretor Presidente

Gizele Antonieli Vicente Kesseli
Contadora
CRC – PR – 057612/0-0