

RA-035-2025

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



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Limeira 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 Limeira 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 do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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



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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Além disso:

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



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

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

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

Ribeirão Preto SP, 11 de fevereiro de 2025.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2024	2023
Ativo			
Ativo Circulante		35.148.737	35.220.638
Disponível		1.816.852	1.562.535
Realizável		33.331.885	33.658.103
Aplicações Financeiras	5	11.746.108	13.726.137
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.621.911	12.179.123
Aplicações Livres		1.124.197	1.547.014
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	9.686.677	10.361.867
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.064.413	4.132.881
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		228.751	244.110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.008.459	4.698.585
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.385.054	1.286.291
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	2.482.779	2.000.011
Créditos Tributários e Previdenciários		365.019	216.998
Bens e Títulos a Receber	8	8.658.408	7.078.321
Despesas Antecipadas		235.290	111.370
Conta Corrente com Cooperados		157.604	163.399
Ativo Não Circulante		141.640.915	124.266.643
Realizável a Longo Prazo		17.392.282	15.021.662
Aplicações Financeiras		109.824	56.973
Aplicações Livres	5	109.824	56.973
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	17.261.302	14.943.689
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		21.156	21.000
Investimentos	9	4.630.948	3.380.518
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.630.948	3.380.518
Imobilizado	10	119.186.943	105.437.388
Imóveis de Uso Próprio		89.777.834	91.318.348
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		83.034.267	84.486.432
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		6.743.567	6.831.916
Imobilizado de Uso Próprio		16.010.534	13.707.873
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		14.968.492	13.010.833
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.042.041	697.040
Imobilizações em Curso		13.249.785	375.755
Outras Imobilizações		148.790	35.412
Intangível	11	430.742	427.075
Total do ativo		176.789.652	159.487.281

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2024	2023
Passivo Circulante		46.529.509	43.901.307
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	10.916.834	10.860.266
Provisões de Contraprestações		76.587	46.877
Provisão para Remissão		76.587	46.877
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		95.668	206.247
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		9.681.101	8.862.388
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.063.478	1.744.754
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	1.774.931	1.415.411
Receita Antecipada de Contraprestações		301.697	403.832
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.414.574	989.598
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		58.660	21.981
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	14	2.768.953	2.353.548
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	4.617.942	4.544.455
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	7.789.333	6.804.796
Débitos Diversos	17	18.661.516	17.922.831
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
Passivo não circulante		43.689.269	41.604.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		189.551	132.002
Provisões de Contraprestações		189.551	132.002
Provisão para Remissão		189.551	132.002
Provisões	18	22.974.946	19.630.913
Provisões para Ações Judiciais		22.974.946	19.630.913
Provisões para Outras Contingências		74.122	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	20.490.191	21.648.172
Débitos Diversos	17	34.581	193.886
Patrimônio líquido	20	86.570.874	73.981.001
Capital Social		34.707.587	29.337.092
Reservas		43.296.184	39.190.766
Reservas de Reavaliação		6.361.003	6.474.049
Reserva para contingências		29.176.955	26.450.384
Fundo De Reserva		6.961.549	5.966.954
RATES		796.677	299.379
Sobras à disposição da AGO		8.567.103	5.453.143
Total do Passivo		176.789.652	159.487.281

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de Limeira 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		255.165.896	228.177.425
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		262.171.784	235.222.176
Contraprestações Líquidas		262.259.043	235.352.072
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(87.259)	(129.896)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(7.005.888)	(7.044.751)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(217.178.961)	(195.742.121)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(217.860.237)	(196.326.987)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		681.276	584.866
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		37.986.935	32.435.304
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		13.984	10.610
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		13.485.387	17.320.962
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		8.590.565	9.058.852
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.654.942	3.611.225
Outras Receitas Operacionais		3.239.880	4.650.885
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(146.773)	(140.064)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(4.052.818)	(4.234.370)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(325.578)	(991.063)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.976.747)	(2.691.014)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(750.493)	(552.293)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(6.785.694)	(8.693.426)
Resultado Bruto		40.501.021	36.699.016
Despesas de Comercialização		(363.384)	(308.795)
Despesas Administrativas	21	(29.745.014)	(26.830.458)
Resultado Financeiro Líquido	22	(2.317.675)	(3.684.356)
Receitas Financeiras		4.299.940	3.536.793
Despesas Financeiras		(6.617.615)	(7.221.149)
Resultado Patrimonial		2.859.371	1.126.474
Receitas Patrimoniais		2.859.371	1.126.474
Resultado Antes do Impostos e Participações		10.934.319	7.001.881
Imposto de Renda		(423.834)	(326.943)
Contribuição Social		(160.824)	(126.339)
Participações no Resultado		(403.712)	(561.013)
Resultado líquido dos exercícios		9.945.949	5.987.586

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	RATES	Reserva para Contingências	Reserva de Avaliação de Ativos	Sobras e (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio Líquido
Saldos em 1º de janeiro de 2023	26.685.621	5.368.195	250.649	26.450.384	6.587.095	-	65.341.944
Movimentação no Exercício							
Integralização de Capital	1.445.897	-	-	-	-	-	1.445.897
Devolução de capital	(113.558)	-	-	-	-	-	(113.558)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(113.046)	113.046	-
Utilização RATES	-	-	(250.649)	-	-	250.649	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	5.987.586	5.987.586
Constituição das reservas estatutárias							
Fundo de reserva - 10%	-	598.759	-	-	-	(598.759)	-
RATES - 5%	-	-	299.379	-	-	(299.379)	-
Incorporação Juros s/ Capital Social ad referendum da AGO	1.319.132	-	-	-	-	-	1.319.132
Saldos em 31 de dezembro de 2023	29.337.092	5.966.954	299.379	26.450.384	6.474.049	5.453.143	73.981.001
Movimentação no Exercício							
Incorporação de sobras em reservas conforme AGO	2.726.571	-	-	2.726.571	-	(5.453.142)	-
Incorporação de juros ao capital	1.534.934	-	-	-	-	-	1.534.934
Integralização de Capital	1.605.807	-	-	-	-	-	1.605.807
Devolução de capital	(496.817)	-	-	-	-	-	(496.817)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(113.046)	113.046	-
Utilização RATES	-	-	-	-	-	-	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	9.945.949	9.945.949
Constituição das reservas estatutárias							
Fundo de reserva - 10%	-	994.595	-	-	-	(994.595)	-
RATES - 5%	-	-	497.298	-	-	(497.298)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	34.707.587	6.961.549	796.677	29.176.955	6.361.003	8.567.103	86.570.874

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 Limeira 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	372.119.488	327.307.055
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	10.141.084	233.214
(+) Recebimento - Juros Aplicação Financeira	8.280	4.331
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.278.472	10.573.200
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(160.928.997)	(144.699.923)
(-) Pagamentos de Comissão	(153.928)	(226.552)
(-) Pagamentos de Pessoal	(51.088.880)	(47.140.523)
(-) Pró-Labore	(1.292.196)	(1.055.196)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(12.820.332)	(10.822.276)
(-) Pagamentos de Tributos	(32.287.269)	(29.755.716)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.319.590)	(1.717.838)
(-) Pagamentos de Aluguel	(517.911)	(510.158)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.177.738)	(1.079.438)
(-) Aplicações Financeiras	(6.681.750)	(1.500.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(104.987.506)	(88.013.682)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	20.291.227	11.596.498
Atividades de Investimento		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	30.000	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	42.000	8.600
(+) Recebimentos de Dividendos	521	261
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	834.021	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(18.052.900)	(2.079.111)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(720.620)	(162.910)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(17.866.978)	(2.233.160)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.674.924	2.765.029
(+) Recebimento Empréstimos/ Financiamentos	6.500.000	401.724
(-) Pagamentos de Juros de Empréstimos/ Financiamento/ Leasing	(2.414.712)	(2.858.519)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/ Financiam/ Leasing	(7.455.586)	(8.255.867)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(267.474)	(169.697)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(207.084)	(629.624)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(2.169.932)	(8.746.954)
Variação líquida do caixa	254.317	616.384
Disponível - Saldo Inicial	1.562.535	946.151
Disponível - Saldo final	1.816.852	1.562.535
	254.317	616.384

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

Unimed de Limeira 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 Limeira Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 169 cooperados em 31 de dezembro de 2024 (167 em 2023), Médicos Associados, Hospital, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Ótica, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

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 30157-4

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;

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

III - dedução das despesas diferidas;

IV - dedução das despesas antecipadas;

V - dedução do ativo não circulante intangível; e

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

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

Em 31 de dezembro de 2024 o PLA da Cooperativa era de R\$ 81.273.894 (R\$ 70.062.038 em 2023).

B. Capital base - CB

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

O fator "K" vigente em dezembro de 2024 corresponde a 2,92%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 341.695 (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\$ 31.691.078.

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\$ 49.582.816 conforme demonstrado a seguir:

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	31.691.078
Patrimônio líquido ajustado	81.273.894
Suficiência	<u>49.582.816</u>

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

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

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

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

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

Unimed de Limeira 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 emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 11 de fevereiro de 2025, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

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

(b) Base de mensuração

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

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

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

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 6 e 7;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 10;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota 11;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 12; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 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.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

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

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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.

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.

Unimed de Limeira 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 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.

4.3 Impairment de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

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

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

4.5 Estoques

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

4.6 Investimentos

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

4.7 Imobilizado

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

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

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

Descrição	Vida Útil	Taxa Anual
Edificações	35 a 54 anos	1,85% a 2,86%
Instalações	12 anos	8,33%
Móveis e Utensílios	12 anos	8,33%
Aparelhos e Equipamentos	12 anos	8,33%
Terminais e Periféricos	4 anos	25,00%
Softwares e Aplicativos	10 anos	10,00%
Veículos	10 anos	10,00%

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

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

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.8 Ativos intangíveis – software

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

4.9 Arrendamentos

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

O custo do ativo de direito de uso compreende:

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

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

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.

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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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 Limeira 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 por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

(v) 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.

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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.
- 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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.18.1 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 12.

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

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

4.18.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

4.19 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	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Soberano Saúde - FIC RF LP ANS	9.575.447	-	8.767.561	-
Compromissada DI	-	-	3.444.837	-
ANS Fundo de investimento renda	1.082.797	-	-	-
(-) IRRF previsto	(36.333)	-	(33.275)	-
	10.621.911	-	12.179.123	-
Compromissada DI	1.133.219	-	1.560.663	-
Renda fixa CDB	-	111.801	-	57.491
RDC	17.380	-	-	-
(-) IRRF previsto	(26.402)	(1.977)	(13.649)	(518)
	1.124.197	109.824	1.547.014	56.973
	11.746.108	109.824	13.726.137	56.973

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

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

Unimed de Limeira 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		
Faturas a Receber	1.764.198	2.530.867
Mensalidades a Receber	1.836.487	2.394.086
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(536.272)	(792.072)
	3.064.413	4.132.881
Participação dos Beneficiários		
Participação dos Beneficiários	266.948	323.962
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(38.197)	(79.852)
	228.751	244.110
Operadoras de Saúde de Assist. Médico-Hospitalar		
Contraprestações Corresponsabilidade Assumida Preço Pós estabelecido	5.057.165	4.701.947
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (i)	(48.706)	(3.362)
	5.008.459	4.698.585
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Fundos de custeio (ii)	1.385.054	1.286.291
	1.385.054	1.286.291
	9.686.677	10.361.867

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

(ii) No exercício de 2023 a Cooperativa contribuiu para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma. As contribuições para o fundo durante o exercício de 2024 estão demonstradas a seguir:

Período	Contribuição
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.286.291
Janeiro	21.990
Fevereiro	14.647
Março	14.205
Abril	14.581
Maio	14.671
Junho	14.903
Julho	14.974
Agosto	14.899
Setembro	14.954
Outubro	14.948
Novembro	14.907
Dezembro	58.660
(-) Baixa Utilização Fundo	(289.115)
Atualização monetária	159.539
	1.385.054

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

No terceiro trimestre de 2023 a Cooperativa prestou atendimento a um beneficiário com a doença genética rara denominada Atrofia Muscular Espinal que gerou um custo assistencial de R\$ 8.094.970, para pagamento do medicamento Zolgensma, utilizado no tratamento da doença em questão que foi custeado por esse fundo. A Cooperativa registrou o evento pelo seu valor total e na sequência registrou o montante que foi integralmente ressarcido pelo Fundo Assistencial, conforme nota explicativa 12.

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

	2024	2023
Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual (i)	2.045.485	978.477
Convênios do Hospital	120.855	137.270
Empresas Diversas a Receber	424.217	981.576
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (ii)	(107.778)	(97.312)
	<u>2.482.779</u>	<u>2.000.011</u>

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

(ii) 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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

8 Bens e títulos a receber

	2024	2023
Estoques		
Materiais e medicamentos hospitalares (i)	6.249.713	4.543.485
Materiais e artigos de ótica	540.696	475.531
	6.790.409	5.019.016
Cheques a Receber		
Cheques pré-datados a depositar	21.296	10.448
Cheques devolvidos a receber	-	1.798
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	(1.798)
	21.296	10.448
Adiantamentos		
Salários	10.427	19.163
Férias	136.784	257.808
Para viagem de funcionário	-	9.084
Adiantamentos a credenciados	18.700	-
Fornecedores	593.949	46.770
Outros adiantamentos a funcionários	12.446	-
	772.306	332.825
Outros Títulos a Receber		
Convênios a receber	159.874	234.140
Cartão Mastercard a receber	913.623	629.271
Outros títulos a receber	900	1.956
Crédito a Receber ANS – TSS (ii)	-	850.665
	1.074.397	1.716.032
	8.658.408	7.078.321

(i) Refere-se aos estoques de materiais e medicamentos utilizados no hospital e mercadorias de revenda da ótica, avaliados pelo custo médio de aquisição. A Administração avaliou que não há necessidade de provisão para perdas nos estoques por deterioração, vencimento ou impairment.

(ii) Refere-se ao crédito a receber da ANS referente a taxa de saúde suplementar recolhida indevidamente e recebida em 2024

Unimed de Limeira 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 Investimentos

	Saldos em 1º/1/2023	Adições	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
Participações Societárias em Operadoras e Rede Assistencial						
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.472.447	-	1.472.447	512.713	-	1.985.160
Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa	805.573	-	805.573	350.000	-	1.155.573
Central Nacional Unimed	405.303	33.652	438.955	76.346	-	515.301
Unimed Central Nacional - Patrimônio Líquido Ajustado	-	-	-	344.506	-	344.506
	2.683.323	33.652	2.716.975	1.283.565	-	4.000.540
Participações Societárias em Instituições Reguladas						
Sicred Limeira	133.627	22.848	156.475	25.087	-	181.562
Ações Unibanco	473	-	473	-	-	473
Banco Unicred	4.498	542	5.040	365	-	5.405
Banco Sisprime	-	1.008	1.008	93	-	1.101
	138.598	24.398	162.996	25.545	-	188.541
Outros Investimentos						
Unimed Participações	176.869	-	176.869	94.060	-	270.929
Unimed Participações - Adiantamento p/ Futuro Investimentos	163.715	-	163.715	-	(163.715)	-
Unihosp	5.000	-	5.000	-	-	5.000
Unimed Central de Bens e Serviços	150.000	4.963	154.963	-	-	154.963
Unimed Participações - Ágio Aquisição de Cotas	-	-	-	10.975	-	10.975
	495.584	4.963	500.547	105.035	(163.715)	441.867
	3.317.505	63.013	3.380.518	1.414.145	(163.715)	4.630.948

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para impairment, quando aplicável.

Unimed de Limeira 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 Imobilizado

a. Composição do saldo

			2024	2023
	Custo	Depreciação acumulada	Total Líquido	Total líquido
Terrenos	7.634.707	-	7.634.707	7.634.707
Edificações	93.588.468	(11.445.343)	82.143.125	83.683.639
Instalações	3.789.097	(2.568.668)	1.220.429	968.347
Máquinas e equipamentos	21.750.434	(11.487.194)	10.263.240	8.880.657
Terminais e periféricos	3.320.058	(2.697.036)	623.022	314.702
Móveis e utensílios	5.896.850	(2.396.212)	3.500.638	3.372.963
Veículos	783.907	(380.700)	403.207	171.208
Benfeitorias em imóveis de terceiros	3.905.879	(3.757.089)	148.790	35.412
Obras em andamento	13.249.785	-	13.249.785	375.753
	153.919.185	(34.732.242)	119.186.943	105.437.388

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 Limeira 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	7.634.707	-	-	-	7.634.707	-	-	-	7.634.707
Edificações	93.588.468	-	-	-	93.588.468	-	-	-	93.588.468
Instalações	3.249.501	120.597	-	-	3.370.098	418.999	-	-	3.789.097
Máquinas e equipamentos	16.524.751	1.944.164	-	8.002	18.476.917	2.948.889	-	324.628	21.750.434
Terminais e periféricos	2.904.540	153.707	-	1.620	3.059.867	594.713	(2.980)	(331.542)	3.320.058
Móveis e utensílios	5.049.061	233.664	-	(9.622)	5.273.103	612.513	-	11.234	5.896.850
Veículos	521.365	37.000	(76.918)	-	481.447	339.252	(36.792)	-	783.907
Benfeitorias em imóveis de terceiros	3.780.152	5.580	-	-	3.785.732	132.149	-	(12.002)	3.905.879
Imobilizado em andamento	36.072	347.406	(7.725)	-	375.753	12.896.674	(18.322)	(4.320)	13.249.785
	133.288.617	2.842.118	(84.643)	-	136.046.092	17.943.189	(58.094)	(12.002)	153.919.185

c. Movimentação da depreciação acumulada

	1º/1/2023	Adições	Baixas	31/12/2023	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2024
Edificações	(8.368.524)	(1.536.305)	-	(9.904.829)	(1.540.514)	-	-	(11.445.343)
Instalações	(2.264.530)	(137.221)	-	(2.401.751)	(166.917)	-	-	(2.568.668)
Máquinas e equipamentos	(8.164.959)	(1.433.099)	1.798	(9.596.260)	(1.619.432)	-	(271.502)	(11.487.194)
Terminais e periféricos	(2.532.550)	(214.329)	1.714	(2.745.165)	(223.373)	-	271.502	(2.697.036)
Móveis e utensílios	(1.440.493)	(461.576)	1.929	(1.900.140)	(496.072)	-	-	(2.396.212)
Veículos	(322.540)	(64.617)	76.918	(310.239)	(107.253)	36.792	-	(380.700)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(3.738.933)	(11.387)	-	(3.750.320)	(52.095)	33.324	12.002	(3.757.089)
	(26.832.529)	(3.858.534)	82.359	(30.608.704)	(4.205.656)	70.116	12.002	(34.732.242)

Unimed de Limeira 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 Intangível

	Saldos em 1º/1/2023	Adições	Saldos em 31/12/2023	Adições	Saldos em 31/12/2024
Software e Aplicativos	2.591.302	34.147	2.625.449	188.960	2.814.409
(-) Amortização Acumulada	(1.975.712)	(222.662)	(2.198.374)	(185.293)	(2.383.667)
	615.590	(188.515)	427.075	3.667	430.742

12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2024		2023	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisões de Contraprestações				
Remissão	76.587	189.551	46.877	132.002
	76.587	189.551	46.877	132.002
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS				
Eventos a Liquidar P/ SUS - GRUS	-	-	69.584	-
Provisão Ressarcimento ao SUS - ABIS	95.668	-	136.663	-
	95.668	-	206.247	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. De Serv. Assist. (i)				
Cooperados	3.749.473	-	3.701.200	-
Rede credenciada	5.276.047	-	4.733.366	-
Intercâmbio	655.581	-	427.822	-
	9.681.101	-	8.862.388	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA				
PEONA	892.606	-	1.515.038	-
PEONA SUS	170.872	-	229.716	-
	1.063.478	-	1.744.754	-
	10.916.834	189.551	10.860.266	132.002

(i) No terceiro trimestre de 2023 a Cooperativa prestou atendimento a um beneficiário com a doença genética rara denominada Atrofia Muscular Espinal que gerou um custo assistencial de R\$ 8.094.970, para pagamento do medicamento Zolgensma, utilizado no tratamento da doença em questão. No entanto, a Operadora participa do “Fundo de Contingência Assistencial das Unimeds do Estado de São Paulo” que tem por objetivo o custeio de despesas assistenciais de alto custo, exclusivamente para o pagamento desse medicamento, conforme nota explicativa 6. Sendo assim a Cooperativa registrou o evento pelo seu valor total e na sequência registrou o montante a ser ressarcido pelo Fundo Assistencial. Em 31 de dezembro de 2023 o montante residual a ser ressarcido pelo Fundo era de R\$ 4.433.455 e em 31 de dezembro de 2024 esse montante foi totalmente quitado pelo Fundo Assistencial.

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

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN 521/2022, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Capital baseado em risco, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais.

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN 521/2022 da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

13 Débitos de Operação de Assistência à saúde

	2024	2023
Contrap. Pecuniária Recebida Antecipada/e - Assist. Médico Hosp.		
Recebimentos Faturas - Pessoa Jurídica	301.697	403.832
	301.697	403.832
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (i)		
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pr. Preestabelecido	660.758	498.988
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pr. Pós-estabelecido	753.816	490.610
	1.414.574	989.598
Outros débitos		
Cred. Progr. ou Fundos p/ Custeio Desp. Ass.Med.Hosp.	58.660	21.981
	58.660	21.981
	1.774.931	1.415.411

(i) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde, por conta da cessão de beneficiários da Unimed Limeira para outras operadoras Unimed's conforme natureza dos respectivos contratos, pelo atendimento em intercâmbio qualificado na modalidade habitual

Unimed de Limeira 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 Débitos de operação de assistência à saúde não relacionados com o plano de saúde da operadora

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

	2024	2023
Cooperados	959.581	941.349
Contratados - Pessoa Física	586.336	264.851
Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	1.195.814	1.138.208
Intercâmbio	17.941	1.844
Prestadores eventuais	9.281	7.296
	<u>2.768.953</u>	<u>2.353.548</u>

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	2024	2023
CSLL a Recolher	9.382	9.327
ISSQN a Recolher	220.013	467.682
INSS sobre Folha de Pagamento	1.222.264	1.168.177
FGTS a Recolher	348.226	332.908
COFINS a Recolher	151.280	212.446
PIS a Recolher	24.469	34.232
IRRF a Recolher	1.774.909	1.570.624
INSS retido de terceiros	568.777	492.419
Outros Impostos a Recolher	298.622	256.640
	<u>4.617.942</u>	<u>4.544.455</u>

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

16 Empréstimos e financiamentos

Finalidade	Taxa juros a.a.	Vencimento final	2024			2023		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	2,9% + 100% CDI	16/9/2024	-	-	-	1.336.652	-	1.336.652
Capital de giro	3,2% + 100% CDI	28/5/2027	2.896.392	3.506.546	6.402.938	-	-	-
Aquisição prédio da ótica	2,9% + 100% CDI	3/6/2024	-	-	-	657.440	-	657.440
Financiamento veículo	3,3%	29/5/2025	40.471	-	-	-	-	-
Construção do hospital	10,25%	1/6/2029	4.852.470	16.983.645	21.836.115	4.810.704	21.648.172	26.458.876
			7.789.333	20.490.191	28.239.053	6.804.796	21.648.172	28.452.968

As garantias são aval dos diretores e o próprio bem em construção.

Unimed de Limeira 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 Débitos diversos

	2024		2023	
	Não		Não	
	Circulante	circulante	Circulante	circulante
Salários a pagar	857.856	-	810.076	-
Provisão de férias e encargos	5.173.616	-	5.457.608	-
Fornecedores (i)	10.850.865	34.581	10.264.874	7.222
Depósitos de beneficiários e de terceiros	24.652	-	18.819	-
Aluguéis a pagar	935	-	738	-
Débitos de funcionários	248.997	-	292.278	-
Débitos de cooperados	321.820	-	310.739	-
Antecipação de recebíveis - Banco Itaú	186.664	-	279.996	186.664
Outros débitos a pagar	476.111	-	97.703	-
Participação nos lucros	520.000	-	390.000	-
	18.661.516	34.581	17.922.831	193.886

(i) O saldo é composto, substancialmente, pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e medicamentos utilizados nos atendimentos assistenciais da rede própria e para abastecimento da ótica. Não há inadimplência nesse saldo.

18 Provisões para ações judiciais e depósitos judiciais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	2024		2023	
	Provisão	Depósito judicial	Provisão	Depósito judicial
Ações Tributárias				
INSS – Folha (i)	7.016.932	7.017.143	5.925.088	5.925.088
ISSQN (i)	10.238.680	9.941.821	8.004.045	7.707.185
IRRF	668.312	-	294.984	-
PIS - Folha	931.990	-	-	-
	18.855.914	16.958.964	14.224.117	13.632.273
Ações Cíveis (ii)				
Prov. Contingências Cíveis Diversas	3.820.825	217.056	5.316.796	1.298.751
Prov. Para Outras Contingências	74.122	-	-	-
	3.894.947	217.056	5.316.796	1.298.751
Ações Trabalhistas (iii)				
Prov. Contingências Trabalhistas Diversas	224.085	85.282	90.000	12.665
	224.085	85.282	90.000	12.665
	22.974.946	17.261.302	19.630.913	14.943.689

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

(i) Corresponde a provisão destinada à cobertura do INSS patronal incidente sobre verbas indenizatórias, que estão sendo questionadas judicialmente; e pela provisão destinada à cobertura das despesas com ISSQN, relativo aos clientes residentes ou estabelecidos nos Municípios de Iracemápolis, Cordeirópolis e Engenheiro Coelho, cujos valores estão sendo depositados judicialmente.

(ii) Refere-se a ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada, os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas parcialmente cobertas por depósitos judiciais

(iii) Refere-se a provisão de ações de reclamações trabalhistas, avaliadas como perda provável pelos nossos assessores jurídicos parcialmente cobertas por depósitos judiciais.

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.

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 18.923.990 (R\$ 11.141.927 em 2023) e R\$ 2.237.944, respectivamente, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2024 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível.

Tais ações, devido à natureza e histórico são plenamente passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão, considerando que a probabilidade de perdas é possível, mas não provável.

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, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

Unimed de Limeira 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 31 de dezembro de 2024 foi incorporado o montante de R\$ 1.534.934 de juros ao capital ad referendum da AGO.

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. Por decisão do Conselho de Administração e “Ad-Referendum” da AGO, o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado nem levado a RATES, conforme determina da legislação aplicável.
- Reserva para Contingências: Reserva constituída mediante transferência de sobras apuradas em exercícios anteriores, conforme deliberação das respectivas Assembleias Gerais Ordinárias, destinada a fazer frente à cobertura de eventuais contingências que possam incorrer contra a Cooperativa, perfazendo em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 29.176.955 (R\$ 26.450.384 em 2023).
- Reserva de Avaliação de Ativos: Foram efetuadas pela empresa SETAPE Serviços Técnicos de Avaliações do Patrimônio d Engenharia S/C Ltda., em diferentes exercícios sendo a 1ª em agosto de 2005, e objetivou apurar e mensurar a época, o real valor dos bens imobiliários e a última em janeiro de 2010 por aderência aos Pronunciamentos Técnicos CPC’s nºs 01 e 27 – Ativo Imobilizado. O saldo da referida reserva em 31 de dezembro de 2024 perfaz o montante de R\$ 6.361.003 (R\$ 6.474.049 em 2023).

c. Sobras (perdas) 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 perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

As sobras (perdas) à disposição da AGO estão demonstradas a seguir:

	2024	2023
Resultado líquido do exercício	9.945.949	5.987.586
Realização da reserva de reavaliação	113.046	113.046
Utilização da RATES	-	250.649
Constituição das reservas estatutárias		
RATES - 5%	(497.298)	(299.379)
Fundo de Reserva - 10%	(994.595)	(598.759)
	8.567.103	5.453.143

21 Despesas administrativas

	2024	2023
Pessoal	(17.968.946)	(16.112.643)
Serviços de terceiros	(1.985.948)	(1.852.008)
Localização e funcionamento	(2.160.045)	(2.122.814)
Publicidade e propaganda	(2.046.439)	(1.760.073)
Tributos	(435.713)	(451.863)
Contribuições com entidades de classe	(452.417)	(435.913)
Seguro cooperados	(1.969.818)	(2.011.686)
Plano de saúde / odontológico dos cooperados	(1.803.983)	(1.666.504)
Despesas administrativas diversas	(921.705)	(416.954)
	(29.745.014)	(26.830.458)

22 Resultado financeiro líquido

	2024	2023
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.786.459	1.391.090
Juros por recebidos em atraso	891.193	795.627
Receita com créditos tributários	184.475	-
Atualização dos depósitos judiciais	1.084.336	1.021.826
Descontos obtidos	205.579	200.845
Receitas financeiras diversas	147.898	127.405
	4.299.940	3.536.793
Despesas financeiras		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(3.124.812)	(3.828.002)
Juros s/ Capital próprio	(1.908.262)	(1.614.117)
Encargos de tributos	(1.278.909)	(1.031.935)
Juros por pagamento em atraso	(1.980)	(22.133)
IOF	(32.229)	(21.807)
Despesas bancárias	(47.321)	(79.462)
Tarifa de cobrança	(220.516)	(621.758)
Outras despesas financeiras	(3.586)	(1.935)
	(6.617.615)	(7.221.149)
	(2.317.675)	(3.684.356)

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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 4 anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a reeleição de até 1/3 de seus integrantes, para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com permissão para reeleição de 2/3 dos seus integrantes.

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.

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 e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde e empréstimos e financiamentos a pagar aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

	2024	2023
Disponível	1.816.852	1.562.535
Aplicações Financeiras	11.746.108	13.726.137
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.686.677	10.361.867
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.482.779	2.000.011
Bens e Títulos a Receber (exceto estoques)	1.867.999	2.059.305
Despesas Antecipadas	235.290	111.370
Conta Corrente com Cooperados	157.604	163.399
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.156	21.000
	28.014.465	30.005.624

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

B. Risco de liquidez

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

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

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2024 e em 2023 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido negativo de R\$ 11.380.772 e negativo de R\$ 8.680.669, respectivamente devido aos investimentos feitos em imobilizações.

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.

Unimed de Limeira 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. Risco de taxa de juros

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

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

D. Risco operacional

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

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

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;

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

- padrões éticos e comerciais.

E. Risco da gestão da carteira de investimentos

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

F. Risco de Subscrição

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

G. Risco de Mercado

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

H. Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, 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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

	2024	2023
Resultado antes dos impostos e participações	10.934.319	7.001.881
Ajustes:		
Depreciação e amortização	4.390.948	4.081.196
Residual da baixa do ativo imobilizado	(12.022)	2.284
Provisão para perdas sobre créditos	750.493	552.293
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(594.017)	(454.971)
Provisão para ações judiciais	3.344.033	4.679.977
Juros de empréstimos e financiamentos	3.124.812	3.828.002
	21.938.566	19.690.662
Diminuição (Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	1.927.178	(2.482.017)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(75.303)	(3.148.074)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	(482.768)	1.237.820
Créditos tributários e previdenciários	(148.021)	260.819
Bens e títulos a receber	(1.580.087)	111.550
Despesas antecipadas	(123.920)	206.872
Depósitos judiciais	(2.317.613)	(4.595.949)
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	(156)	-
Conta corrente cooperados	5.795	(20.604)
	(2.794.895)	(8.429.583)
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	708.134	289.635
Débitos de operações de assistência à saúde	359.520	110.162
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde	415.405	(582.922)
Tributos e encargos sociais a recolher	73.487	(83.904)
Débitos diversos	579.380	1.616.743
Conta corrente com cooperados	-	-
	2.135.926	1.349.714
Caixa gerado nas operações	21.279.597	12.610.793
Imposto de Renda	(423.834)	(326.943)
Contribuição Social	(160.824)	(126.339)
Participações no Resultado	(403.712)	(561.013)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	20.291.227	11.596.498
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	20.291.227	11.596.498

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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

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

27 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 11 de fevereiro de 2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinando o Balanço Patrimonial levantado em 31.12.2024, o seu Ativo, Passivo, Demonstração de Resultado, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e Parecer dos Auditores Independentes, apurando-se sobre líquida a disposição da Assembleia no valor de **R\$ R\$ 8.567.102,54** (oito milhões, quinhentos e sessenta e sete mil, cento e dois reais e cinquenta e quatro centavos), constataram achar-se tudo em perfeita ordem, recomendando, portanto, a sua aprovação à Assembleia Geral Ordinária.

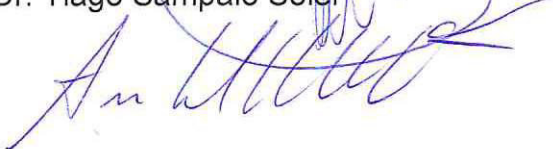
Limeira, 25 de fevereiro de 2025.



Dra. Sandra Maria Destefani Rõssi



Dr. Tiago Sampaio Soler



Dr. Anibal Olivan Filho



Dr. Rodrigo de Oliveira



Dr. Vladimir Rodrigues Gutierrez

