

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Circulante					
Disponível	4g / 5	8.003.951	16.620.657	8.081.547	17.022.473
Realizável		135.613.904	126.089.649	136.012.145	126.470.674
Aplicações financeiras	4c / 6	84.809.392	78.521.938	84.809.392	78.521.938
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		72.672.919	66.450.700	72.672.919	66.450.700
Aplicações livres		12.136.473	12.071.238	12.136.473	12.071.238
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	33.611.466	30.239.339	33.611.466	30.240.684
Contraprestações pecuniárias a receber		7.085.674	12.630.879	7.085.674	12.630.879
Operadoras de planos de assistência à saúde		20.314.966	13.470.822	20.314.966	13.470.822
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		5.740.921	3.516.281	5.740.921	3.516.281
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		469.905	621.357	469.905	622.702
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	9.810.376	8.488.019	9.810.376	8.488.019
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	5.162.019	6.337.677	5.521.620	6.520.088
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.751.558	2.447.793	1.790.199	2.645.062
Despesas antecipadas		411.696	43.369	411.695	43.369
Conta corrente com cooperados	4h / 11	57.397	11.514	57.397	11.514
		143.617.855	142.710.306	144.093.692	143.493.147
Ativo não circulante					
Realizável a longo prazo		57.329.869	53.270.518	57.329.869	53.270.518
Títulos e créditos a receber	4f / 10	-	-	-	-
Depósitos judiciais e fiscais		31.058.743	22.627.226	31.058.743	22.627.226
Outros créditos a receber		212.152	209.704	212.152	209.704
Conta corrente com cooperados	4h / 11	26.058.974	30.433.588	26.058.974	30.433.588
Investimentos	4i / 12	238.116.770	232.988.194	14.411.255	10.568.440
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		224.738.531	222.469.185	982.268	-
Participações societárias em rede assistencial		224.738.531	222.469.185	982.268	-
Participações societárias pelo método do custo		13.378.239	10.519.009	13.428.987	10.568.440
Imobilizado	4j / 4k / 4m / 13	7.660.300	7.756.189	228.864.682	228.514.716
Imóveis de uso próprio		1.174.709	1.245.786	20.240.346	20.438.456
Imóveis - não hospitalares		1.174.709	1.245.786	20.240.346	20.438.456
Imobilizados de uso próprio		1.436.453	1.585.248	1.436.453	1.585.248
Imobilizado - Não hospitalares		1.436.453	1.585.248	1.436.453	1.585.248
Imobilizações em curso		-	-	202.138.745	200.388.430
Direito de Uso de Arrendamentos		5.049.138	4.925.155	5.049.138	6.102.582
Intangível	4l / 4m / 14	846.373	1.269.560	6.422.530	9.678.925
		303.953.312	295.284.461	307.028.336	302.032.599
Total do ativo		447.571.167	437.994.767	451.122.028	445.525.746

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Circulante					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4n / 15	95.350.864	95.378.584	95.130.139	95.214.366
Provisões de contraprestações		13.370.866	17.508.395	13.370.866	17.508.395
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		13.370.866	17.508.395	13.370.866	17.508.395
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		199.947	627.465	199.947	627.465
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		42.914.207	41.181.339	42.693.482	41.017.121
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		38.865.844	36.061.385	38.865.844	36.061.385
Débitos de operações de assistência à saúde		6.368.954	1.153.913	6.368.954	1.153.913
Receita antecipada de contraprestações		575.890	385.717	575.890	385.717
Comercialização sobre operações		10.952	-	10.952	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.318.342	768.196	5.318.342	768.196
Outros débitos com Operadoras de planos de assistência à saúde		463.770	-	463.770	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		10.837.872	6.340.727	10.837.872	6.340.727
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	14.127.860	12.679.719	14.279.736	13.069.819
Empréstimos e financiamentos a pagar	4p / 17	34.456.177	14.779.687	35.624.347	16.591.649
Débitos diversos	4q / 18	20.636.112	7.628.334	21.626.441	9.252.032
Conta-corrente com cooperados		549.978	353.789	549.978	353.789
		182.327.817	138.314.753	184.417.467	141.976.295
Não Circulante					
Provisões	4b / 4r / 19	28.724.532	23.983.273	28.724.532	23.983.273
Provisão tributos diferidos		-	-	-	-
Provisões para ações judiciais		28.724.532	23.983.273	28.724.532	23.983.273
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	19.648.531	28.519.244	19.648.531	28.519.244
Parcelamento de tributos e contribuições		726.922	1.226.419	726.922	1.226.419
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento		18.921.609	27.292.825	18.921.609	27.292.825
Empréstimos e financiamentos a pagar	4p / 17	82.252.514	105.819.585	83.713.725	108.409.282
Débitos diversos	4q / 18	3.495.826	3.455.417	3.495.826	4.735.157
		134.121.403	161.777.519	135.582.614	165.646.956
Patrimônio líquido	20				
Capital social		99.210.402	100.796.710	99.210.402	100.796.710
Reservas		31.911.545	27.499.464	31.911.545	27.499.464
Reservas de sobras		31.911.545	27.499.464	31.911.545	27.499.464
Resultado		-	9.606.321	-	9.606.321
Sobras do exercício		-	9.606.321	-	9.606.321
		131.121.947	137.902.495	131.121.947	137.902.495
Total do passivo e do patrimônio líquido		447.571.167	437.994.767	451.122.028	445.525.746

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4t	483.155.695	441.693.416	482.763.372	441.523.326
Receitas com operações de assistência à saúde		493.307.962	451.447.262	493.307.347	451.592.508
Contraprestações líquidas	21	493.307.962	451.447.262	493.307.347	451.592.508
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(10.152.267)	(9.753.846)	(10.543.975)	(10.069.182)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4u	(372.734.146)	(352.474.015)	(369.734.308)	(351.409.881)
Eventos conhecidos ou avisados	22	(369.929.687)	(350.740.455)	(366.929.849)	(349.676.321)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(2.804.459)	(1.733.560)	(2.804.459)	(1.733.560)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		110.421.549	89.219.401	113.029.064	90.113.445
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		3.256.224	4.449.177	3.256.224	4.449.177
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		3.231.210	5.077.422	3.437.231	5.077.422
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		29.863	-	29.863	
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		3.151.694	3.596.725	3.151.694	3.596.725
Outras receitas operacionais		49.653	1.480.697	255.674	1.480.697
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(14.524.206)	(12.634.857)	(14.524.206)	(12.634.857)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(14.530.019)	(10.389.941)	(14.530.019)	(10.389.941)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		110.801	-	110.801	-
Provisão para perdas sobre créditos		(104.988)	(2.244.916)	(104.988)	(2.244.916)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(11.882.275)	(4.736.330)	(13.773.821)	(4.736.330)
Resultado bruto		90.502.502	81.374.813	91.424.492	82.268.857
Despesas de comercialização		(7.838.877)	(9.320.004)	(7.838.877)	(9.320.004)
Despesas administrativas		(63.328.776)	(55.181.774)	(75.739.269)	(67.125.191)
Resultado financeiro líquido		(8.783.345)	3.211.821	(9.203.184)	2.728.708
Receitas financeiras		16.754.977	13.048.502	16.848.740	13.062.802
Despesas financeiras		(25.538.322)	(9.836.681)	(26.051.924)	(10.334.094)
Resultado patrimonial		(11.471.761)	(10.292.204)	436.581	1.240.282
Receitas patrimoniais		3.372.510	749.798	3.480.743	1.240.282
Despesas patrimoniais		(14.844.271)	(11.042.002)	(3.044.162)	-
Resultado antes dos impostos e participações		(920.257)	9.792.652	(920.257)	9.792.652
Imposto de renda	4o	(3.136.282)	(2.233.345)	(3.136.282)	(2.233.345)
Contribuição social	4o	(1.137.701)	(812.644)	(1.137.701)	(812.644)
Impostos diferidos		-	-	-	-
Resultado líquido do exercício	4s	(5.194.240)	6.746.663	(5.194.240)	6.746.663

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Capital social	Reservas de sobras			Reserva de auxílio familiar	Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido
			Fundo de reserva	RATES	Reserva de contingência			
Saldos em 31 de dezembro de 2022		99.809.950	9.338.246	7.906.264	13.037.556	77.056	3.911.110	134.080.182
<u>Movimentação do exercício:</u>								
Integralização de capital		3.503.730	-	-	-	-	(3.911.110)	(407.380)
Baixa de cooperados		(2.516.970)	-	-	-	-	-	(2.516.970)
Utilização do RATES		-	-	(7.906.264)	-	-	7.906.264	-
<u>Resultado do exercício:</u>								
Sobras do exercício - ato cooperativo		-	-	-	-	-	2.000.067	2.000.067
Sobras do exercício - ato não cooperativo		-	-	-	-	-	4.746.596	4.746.596
<u>Destinações estatutárias:</u>								
Fundo de reserva - 10%		-	200.007	-	-	-	(200.007)	-
RATES - 5%		-	-	100.003	-	-	(100.003)	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)		-	-	4.746.596	-	-	(4.746.596)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	20	100.796.710	9.538.253	4.846.599	13.037.556	77.056	9.606.321	137.902.495
<u>Destinações da AGO de 26/03/2024:</u>								
Retenção de sobras		-	9.606.321	-	-	-	(9.606.321)	-
<u>Movimentação do exercício:</u>								
Integralização de capital		13.675	-	-	-	-	-	13.675
Baixa de cooperados		(1.599.983)	-	-	-	-	-	(1.599.983)
Utilização do RATES		-	-	(4.846.599)	-	-	4.846.599	-
<u>Resultado do exercício:</u>								
Perdas do exercício - ato cooperativo		-	-	-	-	-	(12.436.705)	(12.436.705)
Sobras do exercício - ato não cooperativo		-	-	-	-	-	7.242.465	7.242.465
<u>Destinações estatutárias:</u>								
Absorção fundo de reserva		-	(7.590.106)	-	-	-	7.590.106	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)		-	-	7.242.465	-	-	(7.242.465)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	20	99.210.402	11.554.468	7.242.465	13.037.556	77.056	-	131.121.947

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração dos fluxos de caixa
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
Valores expressos em R\$

	2024	2023	2024	2023
Resultado líquido	(5.194.240)	6.746.663	(5.194.240)	6.746.663
Ajustes por:				
Depreciação	4.802.133	2.304.989	4.845.574	2.747.882
Amortização	1.250.211	848.204	1.250.211	848.204
Equivalência Patrimonial	14.844.271	11.042.002	-	-
Saldo ajustado	15.702.375	20.941.858	901.545	10.342.749
Variação dos ativos operacionais				
Aplicações Financeiras	(6.287.454)	(7.923.168)	(6.287.454)	(7.923.168)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(3.372.127)	480.999	(3.370.782)	480.999
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(1.322.357)	12.386.693	(1.322.357)	12.679.017
Créditos tributários e previdenciários	1.175.658	(754.640)	998.468	(863.784)
Bens e títulos a receber	693.787	3.228.361	852.415	3.226.707
Despesas antecipadas	(368.327)	89.862	(368.327)	99.974
Conta corrente com cooperados	4.328.731	4.710.392	4.328.731	4.710.392
Depósitos judiciais e fiscais	(8.431.517)	(3.370.234)	(8.431.517)	(3.370.234)
	(13.583.606)	8.848.265	(13.600.823)	9.039.903
Variação dos passivos operacionais				
Provisões técnicas	(27.720)	11.062.856	(84.227)	11.062.856
Débitos de assistência a saúde	5.215.041	459.869	5.215.041	459.869
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	4.497.145	(1.239.213)	4.497.145	(1.239.213)
Provisões	4.741.259	6.441.977	4.741.259	6.101.966
Tributos e encargos sociais a recolher	(7.422.572)	(4.089.116)	(7.660.796)	(3.979.754)
Débitos diversos	13.048.187	(5.744.586)	11.135.078	(6.686.662)
Conta corrente com cooperados	196.189	(240.970)	196.189	(240.970)
	20.247.529	6.650.817	18.039.689	5.478.092
Caixa líquido das atividades operacionais	22.366.298	36.440.940	5.340.411	24.860.744
Atividades de investimentos				
Recebimento dividendos	2.860.355	563.691	2.860.355	563.691
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(267.161)	(460.860)	(267.161)	(460.860)
Outros pagamentos das atividades de investimentos	(16.090.008)	(33.576.599)	(16.090.008)	(22.165.672)
Caixa líquido das atividades de investimento	(13.496.814)	(33.473.768)	(13.496.814)	(22.062.841)
Atividades de financiamento				
Recebimento de empréstimos e financiamentos	38.424.290	66.133.804	57.394.487	66.133.804
Pagamentos de juros (empréstimos/financiamentos/leasing)	(11.425.684)	(48.657)	(11.425.684)	(48.657)
Pagamentos de amortização (empréstimos/financiamentos/leasing)	(44.484.796)	(59.065.368)	(46.753.326)	(60.411.831)
Outros pagamentos das atividades de financiamento	-	-	-	1.254.442
Caixa líquido das atividades de financiamento	(17.486.190)	7.019.779	(784.523)	6.927.758
Variação de caixa e equivalente de caixa	(8.616.706)	9.986.951	(8.940.926)	9.725.661
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	16.620.657	6.633.706	17.022.473	7.296.812
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	8.003.951	16.620.657	8.081.547	17.022.473
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	(8.616.706)	9.986.951	(8.940.926)	9.725.661
Ativos livres				
Ativos Livres no Início do Período (*)	28.691.895	17.431.648	29.093.711	18.094.754
Ativos Livres no Final do Período (*)	20.140.424	28.691.895	20.218.020	29.093.711
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres	(8.551.471)	11.260.247	(8.875.691)	10.998.957

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda. (a seguir denominada “Operadora” e/ou “Unimed Nova Iguaçu”), tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa. Tem como missão promover a excelência em saúde, valorizando os clientes, cooperados, colaboradores e o desenvolvimento da região.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Unimed Nova Iguaçu está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº34.439-7.

2. Principais atividades desenvolvidas

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

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

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

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2024 da **Unimed Nova Iguaçu Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.**, e da sua controlada **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA**, na qual detém 99,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

A **Unimed Nova Iguaçu Participações S/A – UNIPASA** detém 100% de participação nas empresas **Centro Laboratorial Nova Iguaçu Ltda.** e **Centro Oncológico Nova Iguaçu Ltda.**

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 25 de fevereiro de 2025.

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

Valores expressos em R\$

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Aplicações financeiras

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

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

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

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

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

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

Valores expressos em R\$

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

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

h) Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

i) Investimentos

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

j) Imobilizado

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

k) Arrendamento

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

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

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

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

l) Intangível

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

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

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

Valores expressos em R\$

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

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

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

o) Tributos e encargos sociais a recolher

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

p) Empréstimos e financiamentos

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

q) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

r) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

Valores expressos em R\$

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

s) Apuração do resultado

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

t) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

u) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

v) Informações por segmento

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

w) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

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

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Caixa	11.889	10.127	11.889	196.207
Banco conta movimento	2.070.102	246.153	2.147.698	246.153
Aplicações financeiras de liquidez imediata	(a) 5.921.960	16.364.377	5.921.960	16.580.113
Total	8.003.951	16.620.657	8.081.547	17.022.473

(a) As aplicações financeiras de liquidez imediata estão representadas conforme a seguir:

		Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Banco Unicred	Aplic. Automatica	3.158.931	6.081.300	3.158.931	6.081.300
Banco Santander	Aplic. Automatica	400.000	-	400.000	-
Banco Bradesco	Aplic. Automatica	10.118	7.009	10.118	7.009
Banco Santander	Aplic. Automatica	281.349	247.659	281.349	247.659
Banco do Brasil	Aplic. Automatica	25.469	25.469	25.469	25.469
Banco Itaú	Aplic. Automatica	656.938	8.209.658	656.938	8.209.658
Banco Caixa	Aplic. Automatica	14.854	14.854	14.854	14.854
Banco Safra	Aplic. Automatica	373.764	341.799	373.764	341.799
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	795.190	549.963	795.190	549.963
Banco Investcoop	Aplic. Automatica	36.910	33.709	36.910	33.709
Banco XP Investimentos	Aplic. Automatica	57.806	57.806	57.806	57.806
Banco Sicoob	Aplic. Automatica	75.967	66.061	75.967	66.061
Banco Itaú	Aplic. Automatica	34.664	729.090	34.664	729.090
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	-	78.916
Banco Santander	Aplic. Automatica	-	-	-	135.154
Banco Unicred	Aplic. Automatica	-	-	-	1.666
Total		5.921.960	16.364.377	5.921.960	16.580.113

6. Aplicações financeiras

		Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Garantidoras de provisões técnicas					
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	21.643.246	19.878.476	21.643.246	19.878.476
Banco Santander	Fundo de investimento ANS	21.190.123	19.262.571	21.190.123	19.262.571
Banco Bradesco	Fundo de investimento ANS	2.213.624	2.034.030	2.213.624	2.034.030
Banco Sicoob	Fundo de investimento ANS	6.062.073	5.532.191	6.062.073	5.532.191
Banco Itaú	Fundo de investimento ANS	21.563.853	19.743.432	21.563.853	19.743.432
		72.672.919	66.450.700	72.672.919	66.450.700
Livres					
Banco Santander	CDB DI	12.136.473	12.021.238	12.136.473	12.021.238
Banco Santander	Capitalização	-	50.000	-	50.000
		12.136.473	12.071.238	12.136.473	12.071.238
Total		84.809.392	78.521.938	84.809.392	78.521.938

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**
Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<u>Contraprestações pecuniárias a receber</u>				
Planos individuais - pré estabelecidos				
Créditos a receber	6.809.444	14.772.915	6.809.444	14.772.915
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.314.915)	(3.582.845)	(1.314.915)	(3.582.845)
	5.494.529	11.190.070	5.494.529	11.190.070
Planos coletivos - pré estabelecidos				
Créditos a receber	5.186.592	4.228.000	5.186.592	4.228.000
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(3.595.447)	(2.787.191)	(3.595.447)	(2.787.191)
	1.591.145	1.440.809	1.591.145	1.440.809
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	7.085.674	12.630.879	7.085.674	12.630.879
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	22.043.262	15.087.234	22.043.262	15.087.234
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.728.296)	(1.616.412)	(1.728.296)	(1.616.412)
	20.314.966	13.470.822	20.314.966	13.470.822
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	6.366.410	4.409.085	6.366.410	4.409.085
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(625.489)	(892.804)	(625.489)	(892.804)
	5.740.921	3.516.281	5.740.921	3.516.281
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	469.905	621.357	469.905	622.702
	469.905	621.357	469.905	622.702
Total	33.611.466	30.239.339	33.611.466	30.240.684

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Intercâmbio a receber - atendimento eventual				
Intercâmbio a receber	9.810.376	8.488.019		8.488.019
	9.810.376	8.488.019	-	8.488.019
Total	9.810.376	8.488.019	-	8.488.019

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no

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

Valores expressos em R\$

Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9. Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
IRPJ e CSLL a compensar	3.423.544	4.580.939	3.568.462	4.657.933
Imposto sobre serviço - ISS	2.130	63.667	2.593	168.366
Outros	1.736.345	1.693.071	1.950.565	1.693.789
Total	5.162.019	6.337.677	5.521.620	6.520.088

10. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Estoques	475.267	306.840	475.267	306.840
Títulos a receber	758.435	514.873	758.435	514.873
Outros créditos	517.856	1.626.080	556.497	1.823.349
Total	1.751.558	2.447.793	1.790.199	2.645.062

11. Conta corrente com cooperados

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Contas a receber	57.397	11.514	57.397	11.514
Circulante	57.397	11.514	57.397	11.514
Conta corrente com cooperados - IN 20	26.058.974	30.433.588	26.058.974	30.433.588
Não circulante	26.058.974	30.433.588	26.058.974	30.433.588
Total	26.116.371	30.445.102	26.116.371	30.445.102

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo circulante.

		Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
IRRF	2005 a 2007	231.711	270.609	231.711	270.609
IRPJ e CSLL	1996 a 2001, 2006 e 2007	5.953.181	6.952.564	5.953.181	6.952.564
PIS e COFINS	1996 a 2001, 2004 a 2008	19.874.082	23.210.415	19.874.082	23.210.415
Total		26.058.974	30.433.588	26.058.974	30.433.588

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

Valores expressos em R\$

12. Investimentos

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Participações Societárias pelo método de equivalência	224.738.531	222.469.185	982.268	-
Unimed de Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA	223.756.263	222.469.185	-	-
Central Nacional	982.268	-	982.268	-
Participações Societárias pelo método do custo	13.378.239	10.519.009	13.428.987	10.568.440
Federacao Rio de Janeiro	2.453.907	2.453.906	2.453.907	2.453.907
Central Nacional Unimed	2.452.900	1.883.701	2.452.900	1.883.701
Unimed Participações	7.057.917	4.839.826	7.057.917	4.839.826
Unicred	1.363.415	1.291.836	1.414.163	1.341.265
Seguros Unimed	34.540	34.540	34.540	34.541
Banco Sicoob	15.560	15.200	15.560	15.200
Total	238.116.770	232.988.194	14.411.255	10.568.440

A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Nova Iguaçu Participações S/A - UNIPASA, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

	2024
Patrimônio líquido da investida	222.469.185
% da Unimed Nova Iguaçu	99,99%
Saldo dos investimentos em 31/12/2023	222.469.185
Adiantamento para futuro aumento de capital	16.131.349
Equivalência patrimonial	(14.844.271)
Saldo dos investimentos em 31/12/2024	223.756.263

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**
Valores expressos em R\$

13. Imobilizado

		Controladora			
	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Edificações	25	1.245.786	-	(71.076)	1.174.710
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		1.245.786	-	(71.076)	1.174.710
Subtotal imóveis de uso próprio		1.245.786	-	(71.076)	1.174.710
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	36.173	125.460	(14.517)	147.116
Máquinas e equipamentos	10	18.339	-	(7.510)	10.829
Materiais de informática e periféricos	5	1.237.265	75.501	(467.083)	845.683
Móveis e utensílios	10	230.471	221.827	(74.938)	377.360
Veículos	5	63.000	-	(7.536)	55.464
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.585.248	422.788	(571.584)	1.436.452
Subtotal imobilizado de uso próprio		1.585.248	422.788	(571.584)	1.436.452
Direito de Uso de Arrendamentos					
Direito de Uso de Arrendamentos		4.925.155	1.984.319	(1.860.336)	5.049.138
Subtotal direito de uso de arrendamentos		4.925.155	1.984.319	(1.860.336)	5.049.138
		7.756.189	2.407.107	(2.502.996)	7.660.300

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**
Valores expressos em R\$

			Consolidado		
	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	19.329.856			19.329.856
Edificações	25	1.108.600	-	(198.110)	910.490
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		20.438.456	-	(198.110)	20.240.346
Subtotal imóveis de uso próprio		20.438.456	-	(198.110)	20.240.346
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	36.174	125.460	(14.517)	147.117
Máquinas e equipamentos	10	13.400	-	(7.510)	5.890
Materiais de informática e periféricos	5	804.356	75.501	(467.082)	412.775
Móveis e utensílios	10	668.318	221.827	(74.938)	815.207
Veículos	5	63.000	-	(7.536)	55.464
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.585.248	422.788	(571.583)	1.436.453
Subtotal imobilizado de uso próprio		1.585.248	422.788	(571.583)	1.436.453
Imobilizações em curso					
Não hospitalares / odontológicos	-	200.388.430	1.772.856	(22.541)	202.138.745
Subtotal imobilizações em curso		200.388.430	1.772.856	(22.541)	202.138.745
Outras imobilizações					
Não hospitalares / odontológicos	10	-			-
Subtotal outras imobilizações		-	-	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos					
Direito de Uso de Arrendamentos		6.102.582	631.868	(1.685.312)	5.049.138
Subtotal direito de uso de arrendamentos		6.102.582	631.868	(1.685.312)	5.049.138
		228.514.716	2.827.512	(2.477.546)	228.864.682

14. Intangível

	Vida útil estimada	Controladora			
		Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	1.269.560	-	(423.187)	846.373
		1.269.560	-	(423.187)	846.373
	Vida útil estimada	Consolidado			
		Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	6.287.292	-	(426.249)	5.861.043
Goodwill	5	3.391.633	(2.830.146)	-	561.487
		9.678.925	(2.830.146)	(426.249)	6.422.530

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

Valores expressos em R\$

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Provisões de contraprestações	13.370.866	17.508.395	13.370.866	17.508.395
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	13.370.866	17.508.395	13.370.866	17.508.395
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	199.947	627.465	199.947	627.465
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	42.914.207	41.181.339	42.693.482	41.017.121
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	38.865.844	36.061.385	38.865.844	36.061.385
Circulante	95.350.864	95.378.584	95.130.139	95.214.366

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

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

Provisão para eventos a liquidar SUS

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

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base nos parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores, observando o maior entre os seguintes valores: (i) 8,5% (oito vírgula cinco por cento) do total de contraprestações nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; e (ii) 10% (dez por cento) do total de eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas.

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

Valores expressos em R\$

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<u>Tributos e contribuições</u>	6.277.433	8.930.790	6.429.309	9.320.890
IRPJ e CSLL a recolher	111.413	-	111.413	-
ISS a recolher	366.750	-	367.150	362
INSS a recolher	619.479	617.061	682.756	701.803
FGTS a recolher	175.327	175.574	181.336	187.307
PIS e COFINS a recolher	1.731.737	585.636	1.738.178	591.736
Outros tributos e contribuições a recolher	-	-	54	194.650
Retenções de impostos e contribuições	3.272.727	7.552.519	3.348.422	7.645.032
<u>Parcelamento de tributos</u>	713.062	607.790	713.062	607.790
PERT	126.949	110.100	126.949	110.100
Parcelamento simplificado - RFB	586.113	497.690	586.113	497.690
<u>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</u>	7.137.365	3.141.139	7.137.365	3.141.139
Tributos relacionados a IN 20 (a)	7.137.365	3.141.139	7.137.365	3.141.139
Circulante	14.127.860	12.679.719	14.279.736	13.069.819
<u>Parcelamento de tributos</u>	726.922	1.226.795	726.922	1.226.795
PERT	422.940	504.031	422.940	504.031
Parcelamento simplificado - RFB	303.982	722.764	303.982	722.764
<u>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 - Parcelamento</u>	18.921.609	27.292.449	18.921.609	27.292.449
Tributos relacionados a IN 20 (a)	18.921.609	27.292.449	18.921.609	27.292.449
Não circulante	19.648.531	28.519.244	19.648.531	28.519.244
Total	33.776.391	41.198.963	33.928.267	41.589.063

(a) Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - parcelamento

Corresponde à parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS, atualizados monetariamente.

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 26.058.974 (vinte e seis milhões, cinquenta e oito mil, novecentos e setenta e quatro reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS e atualizações posteriores, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

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

Valores expressos em R\$

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	Controladora		Consolidado	
			2024	2023	2024	2023
Empréstimos						
Banco Santander	0,33% a.m.	2029	56.230.301	61.286.846	56.230.301	61.286.846
Banco Itaú	0,30% a.m.	2026	53.008.466	50.435.088	53.008.466	50.435.088
Banco Unicred	0,49% a.m.	2025	7.445.989	8.877.338	7.445.989	8.877.338
Cooperativa de Créd. Serra Mar	0,99% a.m.	2026	-	-	2.629.381	4.401.659
Cheque especial			23.935	-	23.935	-
Total			116.708.691	120.599.272	119.338.072	125.000.931
Circulante			34.456.177	14.779.687	37.085.558	16.591.649
Não circulante			82.252.514	105.819.585	82.252.514	108.409.282

18. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Obrigações com pessoal	3.592.308	3.534.238	3.855.046	3.835.414
Fornecedores	9.818.578	1.107.790	10.328.405	2.077.786
Outros	5.059.236	1.076.649	5.277.000	1.454.473
Passivo de Arrendamento	5.661.816	5.365.074	5.661.816	6.619.516
Total	24.131.938	11.083.751	25.122.267	13.987.189
Circulante	20.636.112	7.628.334	21.626.441	9.252.032
Não circulante	3.495.826	3.455.417	3.495.826	4.735.157

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda terrenos e veículos. As locações geralmente são executadas por um período entre 1 e 25 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

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

Nas demonstrações financeiras de 2024, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros em 31 de dezembro de 2024:

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

Valores expressos em R\$

	Ativo	Passivo	Despesas
Saldo em 31 de dezembro de 2023	4.925.155	5.365.074	-
Adição/atualização contratos	1.984.319	1.984.319	-
Contraprestações pagas principal	-	(1.010.256)	-
Contraprestações pagas juros	-	(677.321)	677.321
Depreciação	(1.860.336)	-	1.860.336
Saldo em 31 de dezembro de 2024	5.049.138	5.661.816	2.537.657

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	2.165.990
Não Circulante	3.495.826
Total	5.661.816

19. Provisões

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Provisões para ações judiciais				
Cíveis	6.284.648	5.455.862	6.284.648	5.455.862
Tributárias	21.572.052	17.641.577	21.572.052	17.641.577
Trabalhistas	254.811	228.818	254.811	228.818
ANS	613.021	657.016	613.021	657.016
Total	28.724.532	23.983.273	28.724.532	23.983.273

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis, tributárias e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como risco possível, com possibilidade remota por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 74.217.196 (setenta e quatro milhões, duzentos e dezessete mil, e cento e noventa e seis reais) em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 105.679.014 em 31 de dezembro de 2023). Dessa forma foi optado por não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

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

Valores expressos em R\$

20. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Capital social	99.210.402	100.796.710	99.210.402	100.796.710
Reservas	31.911.545	27.499.464	31.911.545	27.499.464
Fundo de reserva	11.554.468	9.538.252	11.554.468	9.538.252
RATES	7.242.465	4.846.599	7.242.465	4.846.599
Reserva de contingência	4.008.083	4.008.083	4.008.083	4.008.083
Reserva de contingência - COVID19	9.029.473	9.029.473	9.029.473	9.029.473
Reserva de auxílio familiar	77.056	77.056	77.056	77.056
Resultado	-	9.606.321	-	9.606.321
Sobras à disposição da AGO	-	9.606.321	-	9.606.321
Total	131.121.947	137.902.495	131.121.947	137.902.495

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por R\$ 99.210.402 (noventa e nove milhões, duzentos e dez mil, quatrocentos e dois reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2024 foi a seguinte:

Quantidade de cooperados			
2024	Admissões	Exclusões	2023
585	-	(10)	595

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

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 91 e 92 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2024 foi absolvido pelo fundo de reserva o valor de R\$ 7.590.106 (sete milhões, quinhentos e noventa mil, cento e seis reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 11.554.468 (onze milhões, quinhentos e cinquenta e quatro mil, quatrocentos e sessenta e oito reais).

Reserva para contingência

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária realizada em 22 de março de 2021 as sobras do exercício de 2020, no valor de R\$ 9.029.473 (nove milhões, vinte e nove mil, quatrocentos e setenta e três reais), foram transferidas a referida reserva perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 13.037.556 (treze milhões, trinta e sete mil, quinhentos e cinquenta e seis reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 90 e 93 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

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

Valores expressos em R\$

No exercício de 2024 o saldo acumulado é de R\$ 7.242.465 (sete milhões, duzentos e quarenta e dois mil, quatrocentos e sessenta e cinco reais);

Resultado do exercício

Perdas líquidas apuradas do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 5.194.240 (cinco milhões, cento e noventa e quatro mil, duzentos e quarenta reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 493.307.962 (quatrocentos e noventa e três milhões, trezentos e sete mil, novecentos e sessenta e dois reais) no exercício de 2024 (R\$ 451.447.262, no exercício de 2023), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 369.929.687 (trezentos e sessenta e nove milhões, novecentos e vinte e nove mil, seiscentos e oitenta e sete reais) no exercício de 2024 (R\$ 350.740.455, no exercício de 2023), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	2024	2023
(=) Lucro/Perda antes do IRPJ e CSLL	(920.257)	9.792.652
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	13.561.383	1.236.795
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	-	(2.000.067)
Base De Cálculo Antes Do Resultado Fiscal	12.641.127	9.029.380
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	3.136.282	2.233.345
CSLL – 9%	1.137.701	812.644
Total de IRPJ e CSLL devido	4.273.983	3.045.989

24. Cobertura de seguros

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

25. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros



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

Valores expressos em R\$

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

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

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

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

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

b) Risco de liquidez

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

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

c) Risco de taxas de juros

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

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

d) Risco operacional

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;

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

Valores expressos em R\$

- 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; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

26. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 526/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Baseado em Riscos

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

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

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

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

Valores expressos em R\$

Capital Baseado em Riscos	2024
CRS - Risco de Subscrição	19.688.593
CRC - Risco de Crédito	18.230.145
CRO - Risco Operacional e Legal	13.439.364
CRM - Risco de Mercado	11.022.703
CBR - Capital Baseado em Riscos	50.981.185

Análise de suficiência do Capital Regulatório	2024
Capital Regulatório	50.981.185
PLA Ajustado	115.503.370
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	64.522.185
Suficiência	127%

Ativos garantidores

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

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

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

	2024
Total de ativos garantidores	72.672.919
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	72.672.919
Necessidade de lastro	29.049.122
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	39.065.792
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

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

Valores expressos em R\$

27. Eventos subsequentes

No ano de 2024 o Conselho de Administração da UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA em conjunto com o Conselho de Administração de sua Controlada UNIMED NOVA IGUAÇU PARTICIPAÇÕES S.A – UNIPASA, realizou negociações com gestores de Fundos de Investimentos, onde o intuito foi a venda do Prédio Hospitalar sob uma operação de Sale and Leaseback. Depois de várias negociações com diversas gestoras de Fundos diferentes, a transação de Sale and Leaseback foi fechada com a Gestora BASÍLICA PARTNERS LATIN AMERICA PRIVATE EQUITY LTDA. A operação foi concretizada no dia 06 de fevereiro de 2025 sob o Fundo BASÍLICA PARTNERS UNI FII – FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO, e neste mesmo dia os dois Financiamentos e Empréstimos Bancários dos Bancos ITAÚ UNIBANCO S.A e SANTANDER (BRASIL) S.A que haviam sido adquiridos para construção do Prédio Hospitalar foram totalmente liquidados.

Essa operação financeira se torna relevante porque trará impactos financeiros expressivos para empresa a partir do 1º trimestre de 2025.

* * *