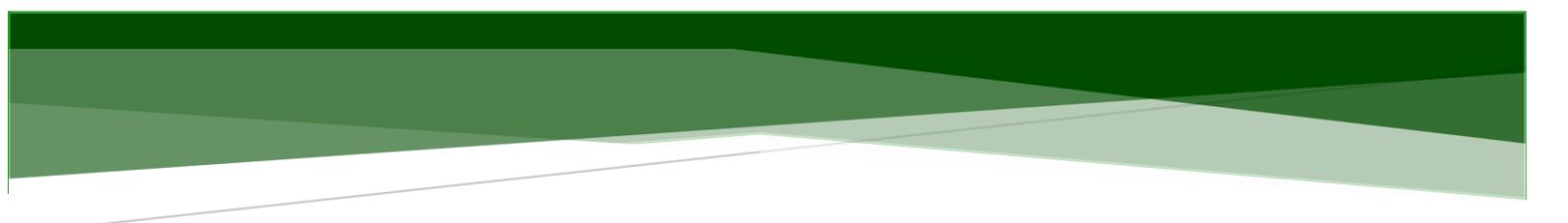


**Unimed**   
Leste Fluminense

**UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI  
SOCIEDADE COOPERATIVA DE  
SERVIÇOS MÉDICOS E  
HOSPITALARES LTDA**

**2024**



## Conteúdo

<b>Relatório da Administração.....</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras..</b>	<b>10</b>
<b>Balço – Ativo .....</b>	<b>16</b>
<b>Balço – Passivo .....</b>	<b>16</b>
<b>Demonstrações dos Resultados dos Exercícios.....</b>	<b>17</b>
<b>Demonstrações dos Resultados Abrangentes .....</b>	<b>18</b>
<b>Reconciliação dos Fluxos de Caixa.....</b>	<b>19</b>
<b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....</b>	<b>20</b>
<b>Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras .....</b>	<b>21</b>

## Relatório da Administração

Senhores Médicos Cooperados,

A Direção da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda, denominada como Unimed Leste Fluminense, submete à apreciação as Demonstrações Financeiras, juntamente com relatório dos Auditores Independentes acerca das Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

### **MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO**

A Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos é constituída por 773 médicos cooperados e atua em 7 municípios da região Leste Fluminense (Niterói, São Gonçalo, Itaboraí, Maricá, Rio bonito, Tanguá e Silva Jardim.)

A Cooperativa completou 52 anos de fundação e terminou o exercício prestando cobertura assistencial para 112.797 beneficiários, representando um decréscimo da ordem de 9% em relação ao exercício anterior. As contraprestações efetivas de assistência à saúde, que correspondem à receita, totalizaram R\$ 1.044 milhões no exercício.

Esses números indicam a relevância da Unimed Leste Fluminense para o ecossistema da saúde regional, onde atua como grande prestadora de serviços (através dos seus serviços próprios, suas investidas ou coligadas) ou como um dos principais planos de saúde da região, com market share de quase 18%.

### **Alguns destaques sobre o desempenho**

Após perdas relevantes apuradas no exercício 2023, o exercício 2024 ainda se mostrou bastante desafiador.

Pelo lado da gestão, mudanças inesperadas na Diretoria e órgãos da administração impactaram o funcionamento regular da cooperativa, contribuindo para um certo desarranjo operacional. Tal desarranjo refletiu na piora de indicadores como as Notificações de Intermediação Preliminar (“NIP”) que, associados ao descumprimento do Plano de Recuperação Assistencial (“PRASS”) apresentado em 2023, resultou na recomendação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) de instauração de regime de Direção Técnica em outubro de 2024.

Por outro lado, os gastos assistenciais ainda se mostraram potentes, levando a uma sinistralidade da ordem de 97% no exercício. Esta ordem de grandeza de gastos assistenciais foi a principal contribuidora para as perdas apuradas no exercício, que alcançaram R\$ 50 milhões.

Ainda como detratores relevantes do desempenho econômico no exercício, podemos mencionar: (i) a Navarra, joint venture formada entre a Unimed Leste Fluminense e a Oncoclínicas, que concentra os atendimentos de tratamentos oncológicos aos beneficiários da cooperativa. Somente no exercício 2024, foram mais de R\$ 121 milhões faturados pela Navarra para a prestação dos serviços aos beneficiários da Unimed Leste Fluminense; (ii) as terapias para Transtorno do Espectro Autista (TEA), que totalizaram mais de R\$ 76 milhões no curso do exercício 2024.

Por fim, ainda quanto às perdas do exercício, estas foram amenizadas em virtude da reversão da Provisão de Insuficiência de Contraprestações (“PIC”), decorrente da apresentação de nota técnica atuarial para metodologia própria de cálculo à ANS, com aplicação no mês de dezembro. O valor da PIC revertida no ano foi da ordem de R\$ 28 milhões.

### **Visão de cuidado**

A Unimed Leste Fluminense possui como missão *“Prestar assistência à saúde de excelência aos clientes”* e como ferramenta para constante busca do aperfeiçoamento, assumiu o compromisso junto a Unimed do Brasil com a implantação do projeto Jeito de Cuidar.

O Jeito de Cuidar Unimed é um modelo de gestão que impulsiona o processo de evolução cultural em que o cliente é posicionado no centro do nosso negócio e é orientado pelo propósito de entregar a promessa da nossa marca.

Inspirado na essência da marca, visa conscientizar os indivíduos da necessidade de evoluírem comportamentos, atitudes e práticas de gestão organizacional para que o cliente tenha uma experiência positiva em toda a sua jornada.

Utilizado como recurso estratégico, o Jeito de Cuidar Unimed destaca o nosso diferencial de mercado, trazendo benefícios a todos os públicos com os quais nos relacionamos, afinal, o cuidado reverbera na valorização do trabalho médico, no reconhecimento dos nossos colaboradores e prestadores e, conseqüentemente, no fortalecimento da reputação da marca diante de beneficiários e sociedade, por meio da qualificação de suas experiências com o Sistema Unimed.

O modelo Jeito de Cuidar Unimed foi concebido para que o indivíduo, independentemente do papel que assuma na relação com a Unimed (colaborador, cooperado, parceiro), seja capaz de adotar proativamente comportamentos, atitudes e ações que entreguem o nosso propósito de cuidado com os clientes.

Nesse contexto, acreditamos na promoção do cuidado voltado, também, a cooperados, colaboradores, prestadores, clientes e sociedade. Por isso, o Jeito de Cuidar Unimed busca inovação e melhorias contínuas, a fim de gerar a percepção de cuidado em todas as esferas.

### **Rede prestadora de serviços**

A Unimed Leste Fluminense objetiva a excelência do serviço assistencial para o cliente. Para tal, mantém uma rede que conta com serviços próprios, investidas, coligadas, cooperados e terceiros especializados, de forma a atender a todas as demandas de saúde dos clientes.

Esta rede contempla 773 médicos cooperados de diversas especialidades, 12 laboratórios, 87 clínicas, 18 hospitais, 34 prestadores de exames e terapias.

Dentre os serviços próprios, investidas e coligadas, destacamos:

**Hospital Leste Fluminense:** Hospital de grande porte, inaugurado em 2015, o Hospital Leste Fluminense tem como objetivo prestar o melhor serviço na área de saúde para a população da cidade de São Gonçalo. De acordo com a necessidade e o diagnóstico, o hospital conta com 116 leitos. Dispõe os serviços de internação clínica e cirúrgica, internação pediátrica, UTI adulta e pediátrica e exames de imagem (colonoscopia, endoscopia, tomografia e ultrassonografia), além de possuir um corpo clínico e cirúrgico de grande referência em cirurgia pediátrica na cidade. Por questões estratégicas e institucionais, este hospital teve atividades suspensas em 01 de fevereiro de 2025.



**Hospital Itaipu:** Hospital de grande porte, inaugurado em sua totalidade em 2023, disponibiliza o serviço de Pronto Atendimento (urgência e emergência) infantil e adulto. Trata-se de um ativo de saúde diferenciado, que reúne arquitetura moderna, equipamentos de última geração e uma equipe qualificada e multidisciplinar, sendo o único hospital privado da sua região. O Hospital possui 180 leitos (55 leitos de CTI). O ambiente traz serviço de ortopedia, clínica médica e apoio laboratorial.



## Especialidades:

Endoscopia digestiva alta  
Colonoscopia  
Eletrocardiograma  
MAPA - HOLTER  
Ecocardiograma  
Ultrassonografia  
Todos os exames de Ressonância Nuclear  
Tomografia  
Densitometria Óssea  
Mamografia  
Todos os exames de Hemodinâmica  
RX  
Todos os exames laboratoriais, inclusive cultura  
Radiologia Intervencionista  
Especialidades para pacientes internados:  
Cirurgia Geral

Cirurgia Plástica  
Cirurgia Vascular  
Neurocirurgia  
Urologia  
Nefrologia  
Neurologia  
Ortopedia  
Hematologia  
Oncologia  
Clínica Médica  
Cardiologia  
Endocrinologia  
Infectologista  
Psicologia  
Nutricionista  
Fisioterapia  
Radiologia

**SPA:** O Serviço de Pronto Atendimento, localizado no centro de São Gonçalo, oferece a adultos e crianças, atendimento de urgência e emergência, com a assistência humanizada, reduzindo o tempo médio de espera. Além disso, o SPA garante um melhor conforto e qualidade em exames de imagem.

Exames realizados:

Tomografia Computadorizada (ambulatório e emergência – sem sedação)  
Raios x (com exceção de escanometria e coluna vertebral-panorâmica)  
Ultrassonografia geral e obstetrícia (ambulatorial)

**Navarra-Oncoclínicas S.A.:** Joint venture entre o grupo econômico Unimed Leste Fluminense e a Oncoclínicas S.A., unidade localizada dentro do Hospital Itaipu, possuindo uma estrutura de alto padrão construtivo, com 1.000 m<sup>2</sup>, 6 consultórios clínicos e interdisciplinares, 18 boxes e 2 leitos privativos para tratamentos, central de preparo de medicamentos injetáveis, sala de procedimentos e sala de emergência, box exclusivo para crioterapia, sala de acolhimento, cuidados continuados, hematologia, oncogenéticas e oncologia clínica.



**Laboratório VYP Ltda:** Iniciou suas atividades em 2021 e possui atualmente cinco unidades: Rio Bonito, VYP HIT (VYP dentro do Hospital Itaipu em Niterói), VYP SPA (VYP dentro do SPA), Centro de Niterói e Icaraí. Durante o exercício 2024, esta unidade passou a incorporar exames diagnósticos por imagem (ultrassonografia).



**Centro Clínico Unimed – CECLIN:** Unidade localizada no centro de Niterói, conta com consultórios e exames das seguintes especialidades:

Pneumopediatra  
Endocrinopediatra  
Gastropediatra  
Neuropediatra;  
Nutrição Infantil / Adulto  
Psicologia Infantil / Adulto  
Endócrino Adulto  
Arritmologista  
Geneticista Infantil / Adulto  
Hematologista Infantil  
Ultrassonografia  
Mapa  
Holter  
Ecocardiograma Adulto  
Eletrocardiograma



### **Investimentos:**

Durante o exercício de 2024 podemos destacar: Finalização e ampliação do Hospital Itaipu no montante de R\$ 7 milhões incorporado do exercício anterior. Destacamos, ainda, que por motivos operacionais e institucionais o Hospital Leste Fluminense suspendeu em 01 de fevereiro de 2025, pelo período de 270 dias, suas atividades. No exercício de 2024 também podemos destacar a Inauguração do Centro de Atenção ao Transtorno do Espectro Autista -CATEA 2 no município de São Gonçalo, com investimento R\$ 357 mil. Os recursos são originados de capital próprio e terceiro e tem como finalidade a verticalização e redução de custos assistenciais.

### **Governança e gestão**

A Assembleia Geral dos Cooperados é o principal órgão de governança da Unimed Leste Fluminense. A cada cooperado cabe um voto, independentemente do seu capital, como previsão estatutária. Dessa forma, todos os cooperados contribuem decidindo igualmente e conjuntamente o futuro da cooperativa.

Durante o exercício de 2024, em Assembleia Geral Extraordinária ocorrida no mês de outubro, houve a destituição da Diretoria, Conselhos de Administração e Fiscal e do COTEP eleitos em 2022, com a constituição da Comissão de Transição, responsável pela convocação de nova eleição.

Assim, em novembro de 2024, foi eleita nova Diretoria, Conselho de Administração e do COTEP, sendo eleitos para os cargos diretivos, até o término do prazo definido para a diretoria destituída:

Dr. Luis Guilherme Teixeira dos Santos - Presidente  
Dr. Haberland Sodré Lima - Vice-presidente  
Dra. Bruna Freixo Prestes Cortez - Diretor Administrativo  
Dr. Luiz Felipe Leal Chichierchio da Silva - Diretor Econômico-Financeiro  
Dr. Fabio de Azevedo Rangel Simão- Diretor de Mercado

Como sumário das Assembleias Gerais realizadas no exercício, listamos: uma ordinária no mês de março e cinco extraordinárias, nos meses de maio, junho, outubro, novembro e dezembro de 2024. Na Assembleia Geral Ordinária, realizada em 27 de março de 2024, os cooperados elegeram o Conselho Fiscal para o exercício corrente, além da aprovação por unanimidade das demonstrações financeiras do exercício de 2023. Na Assembleia Geral Extraordinária, ocorrida em 30 de outubro de 2024 foi destituído os membros da Diretoria, Conselho de Administração, COTEP e Fiscal, sendo instituída uma Comissão de Transição. Em 27 de novembro de 2024 Assembleia Geral Extraordinária, foi eleita novos membros do Conselho de Administração, diretoria e COTEP, por fim na Assembleia Geral Extraordinária de 18 de dezembro de 2024 foi eleito novo Conselho Fiscal.

Com referência política de destinação de sobras/rateio de perdas, a mesma segue inalterada, seguindo o previsto no Estatuto Social da Cooperativa de rateio na razão direta dos serviços usufruídos. Neste sentido, faz-se relevante frisar que os cooperados, em Assembleia Geral Extraordinária ocorrida no mês de dezembro de 2024, deliberaram pelo rateio das perdas referentes ao exercício 2023, no montante de R\$ 99.980.530,00 milhões, sendo 30% até o término do mês de janeiro de 2025 e o saldo restante em 12 parcelas iguais, mensais e sucessivas, sendo a última devida no mês de janeiro de 2026.

**PLD – Declaração de não Ocorrência:** A Unimed Leste Fluminense está isenta do envio da declaração de não ocorrência de operações suspeitas junta ao controle de atividades financeiras - COAF, mas ciente da obrigatoriedade de relatar tais operações, quando ocorrerem, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

### **Investimentos em Coligadas e Controladas**

A Unimed Leste Fluminense possui participação acionária de 99,9990% na ULF Participações S.A., holding do Sistema Unimed e sócia das empresas Hospital Leste Fluminense, Laboratório VYP LTDA, associação Centro de Estudo Dr. Benito Petraglia e Unimed Saúde e Educação (USE).

Durante o exercício 2024, a Unimed capitalizou novos recursos no Laboratório VYP e no Hospital Leste Fluminense, gerando um aumento no capital de 52% e 28%, respectivamente, possuindo uma participação total de 99,9871% no Hospital Leste Fluminense e 99,9997% no Laboratório VYP Ltda.

### **Perspectivas e Planos da Administração para Exercícios Seguintes**

Após a apuração de perda relevante no exercício 2023, no mês de julho de 2024, foi instaurado o regime de Direção Fiscal na Unimed Leste Fluminense, em virtude da constatação de desequilíbrios econômicos e financeiros pela ANS, bem como insuficiência de ativos garantidores das provisões técnicas.

Com isso, desde a sua posse, a Diretoria e o Conselho de Administração vêm desenvolvendo planos com vistas ao saneamento de tais desequilíbrios, com apoio do quadro gerencial da cooperativa e de consultorias especializadas, incluindo uma de renome internacional.

Tais planos contam com o suporte de um quadro de cooperados coeso, que, através do rateio das perdas de 2023, já vem possibilitando o início do reequilíbrio do balanço e a renegociação das dívidas com a rede prestadora de serviços. Tais iniciativas vêm se traduzindo em melhorias nos serviços prestados, fundamental para a retomada do crescimento.

Além disso, a Diretoria vem atualizando a visão da Unimed Leste Fluminense, compreendendo a cooperativa como um importante motor do ecossistema regional de saúde. Isso implica na constituição de uma relação de parceria construtiva com a rede prestadora de serviços, de forma a viabilizar uma assistência à saúde integrada e de qualidade aos seus beneficiários, com um racional econômico que permita a sustentabilidade de todos os atores deste ecossistema.

Outra iniciativa importante a destacar é a avaliação em andamento da performance de todas as investidas e coligadas, para compreender a contribuição efetiva para a assistência dos beneficiários, o racional estratégico da sua existência e a contribuição para a sustentabilidade econômica e financeira da cooperativa.

Como resultado, um novo plano estratégico tomará forma e será apresentado aos cooperados e ao mercado em breve. Nele, além do reequilíbrio econômico-financeiro, buscar-se-á o retorno do protagonismo regional da Unimed Leste Fluminense, com aumento da sua participação de mercado e o fortalecimento da marca.

Por fim, nos próximos meses, será elaborado e apresentado o Plano de Adequação Econômico-Financeira (PLAEF) à ANS, no âmbito da Direção Fiscal, onde serão detalhadas as iniciativas e os respectivos impactos esperados, dentro de um plano que demonstre a retomada do equilíbrio econômico-financeiro dentro dos critérios regulamentares para a cooperativa.

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**Aos Administradores e Cooperados da  
Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda.  
Rio de Janeiro - RJ**

### **Opinião com ressalva**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. (“Cooperativa”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais**

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas**

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas acima referidas, exceto pelas informações mencionadas na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalva”, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatórios (*IFRS*) emitidas pelo “*International Accounting Standards Board*” (*IASB*) e com as normas aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

## **Base para opinião com ressalva nas demonstrações financeiras consolidadas**

### ***Limitação de escopo relacionado a investida da Controlada, Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda.***

A Cooperativa possui investimento indireto na Sociedade Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A.; através da controlada, Sociedade Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda. a qual possui investimento contabilizado pelo método de equivalência patrimonial. A participação indireta nessa investida é de 49,00%, representando no ativo da investidora Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda e no consolidado R\$67.032 mil, em 31 de dezembro de 2024.

Conforme preconiza a norma contábil NBC TA 600, não foi possível efetuarmos a revisão e ou auditoria do componente significativo; a respeito deste saldo, pelo fato de a cronologia da auditoria da controlada Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A. ser distinta da aplicada a Cooperativa não tivemos acesso tempestivo às informações contábeis desta controlada. Consequentemente, não foi possível determinar se seriam necessários quaisquer ajustes nesse valor.

### **Ênfase**

#### **Insuficiência de ativos garantidores**

Ressaltamos as notas explicativas de nº5 e de nº18, onde a Cooperativa apresenta insuficiência de ativos garantidores lastreados de provisões técnicas, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

#### **Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional nas demonstrações financeiras individuais**

A Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. vem apresentando capital circulante líquido negativo e insuficiência de ativos garantidores de provisões técnicas, em relação aos patamares requeridos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda., está em acompanhamento pela ANS conforme diversos ofícios e processos administrativos que resultaram ao final do exercício auditado na instauração da direção técnica pelo Órgão Regulador, em 24 de janeiro de 2025.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal das operações da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda e de suas controladas, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis a empresas em regime normal de operações. A recuperação dos valores registrados no ativo depende do sucesso das operações futuras da Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda. Desta forma, as demonstrações financeiras devem ser lidas considerando o contexto de reestruturação operacional.

Nossa opinião não está modificada em decorrência desse assunto.

## Outros assuntos

### *Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior*

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentados para fins de comparabilidade foram auditadas por nós, emitimos relatório de auditoria datado de 23 de março de 2024, com ressalvas de Limitação de escopo dos saldos iniciais, Limitação de escopo relacionada a investida da Controlada, Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda. e ênfase de Insuficiência de Ativos Garantidores.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito deste assunto.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da 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 e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e
- executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 podem levar a Cooperativa e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:rj@bkr-lobesmachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:sp@bkr-lobesmachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:bh@bkr-lobesmachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:recife@bkr-lobesmachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

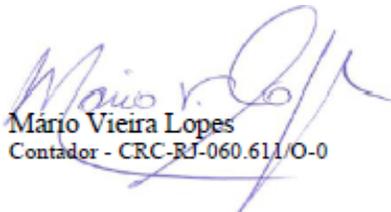
Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócios do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Rio de Janeiro, 26 de fevereiro de 2025

CRC-RJ-2026/O-5

  
Mario Vieira Lopes  
Contador - CRC-RJ-060.611/O-0

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Controladora		Consolidado		PASSIVO	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023			31.12.2024	31.12.2023		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>248.154.936</b>	<b>256.145.262</b>	<b>249.558.853</b>	<b>256.304.350</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>392.350.093</b>	<b>441.787.113</b>	<b>400.490.064</b>	<b>449.248.926</b>
Disponível	5.1	60.776.872	30.262.811	62.021.975	30.829.440	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	322.485.601	376.714.235	322.485.601	376.714.235
Realizável	5.3	187.378.064	225.882.451	187.536.877	225.474.910	Provisão contraprestação não ganha-PPCNG		27.064.654	27.400.612	27.064.654	27.400.612
Aplicações financeiras	5.2	106.953.717	119.507.906	93.326.167	119.507.906	Provisão para Insuficiência de Prêmios-PIC		-	28.074.784	-	28.074.783,66
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		93.326.167	119.507.906	93.326.167	119.507.906	Provisão para remissão		923.538	904.248	923.538	904.248
Aplicações livres		13.627.550	-	13.627.550	-						
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	38.801.609	61.187.735	38.801.609	61.339.341	Provisão de eventos a liquidar para o SUS		2.869.893	3.437.359	2.869.893	3.437.359
Contraprestação pecuniária a receber		14.640.291	19.400.443	14.640.291	19.552.050	Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		212.664.138	227.640.721	212.664.138	227.640.721
Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis		207.961	235.903	207.961	235.903	Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		78.963.379	89.256.511	78.963.379	89.256.511
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		23.953.358	41.551.388	23.953.358	41.551.388	Débitos de operações de assistência à saúde	21	2.823.834	3.695.216	2.823.834	3.695.216
Créd. de oper. assist. à saúde não rel. com planos de saúde da operadora	7	9.330.915	9.509.458	9.330.915	9.509.458	Contraprestações / Prêmios a Restituir		69.407	105.887	69.407	105.887
Créditos tributários e previdenciários	8	7.755.829	8.304.853	9.734.857	9.128.715	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2.309.835	1.710.126	2.309.835	1.710.126
Bens e títulos a receber	9	24.215.492	26.848.465	22.391.698	17.268.586	Comercialização sobre Operações		3.874	110.295	3.874	110.294,95
Despesas antecipadas	10	201.691	253.413	205.270	256.541	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		440.717	572.172	440.717	572.172
Conta corrente com cooperados	11	118.812	270.622	118.812	270.622	Outros Débitos de Op. com Planos de Assistência à Saúde		-	1.196.735	-	1.196.735
Partes Relacionadas	32	-	-	-	8.193.741	Débitos c/ op. de assist. à saúde não relac. com o pl. de saúde da operadora	22	13.044.509	17.055.762	13.044.509	17.055.762
						Provisões		2.822.267	2.034.621	2.837.267	2.034.621
						Provisões para ações judiciais	26	2.822.267	2.034.621	2.837.267	2.068.832
						Tributos e encargos sociais a recolher	23	14.155.273	11.579.486	15.243.312	12.825.512
						Empréstimos e financiamentos a pagar	24	18.935.293	14.753.230	19.099.688	14.753.230
						Débitos diversos	25	18.083.315	15.954.563	24.955.853	22.136.138
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>433.771.333</b>	<b>418.682.475</b>	<b>447.552.406</b>	<b>434.095.651</b>	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>214.272.421</b>	<b>116.591.483</b>	<b>221.317.440</b>	<b>124.701.959</b>
Realizável a longo prazo		72.773.730	70.607.940	72.773.730	70.607.940	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	99.256.574	8.260.832	99.256.574	8.260.832
Depósitos judiciais e fiscais	12	1.313.459	539.226	1.313.459	539.226	Provisão para remissão		1.420.068	1.482.174	1.420.068	1.482.174
Outros créditos a receber	13	-	3.440.110	-	3.440.110	Provisão de eventos a liquidar para o SUS		3.353.712	2.915.783	3.353.712	2.915.783
Partes Relacionadas	32	-	-	-	-	Provisão de eventos a liq. para o outros prest. de serv. assistenciais		94.482.794	3.862.876	94.482.794	3.862.875,53
Conta corrente com cooperados	11	71.460.271	66.628.604	71.460.271	66.628.604	Provisões	26	10.618.900	3.790.999	10.644.900	3.790.999
Investimentos	14	147.459.997	137.273.130	57.927.872	60.687.305	Provisões para ações judiciais		10.618.900	3.790.999	10.644.900	3.790.999
Participações Soc. pelo MEP		138.061.301	130.430.360	48.528.304	53.844.385	Tributos e encargos sociais a recolher	23	72.926.426	68.656.987	79.945.444	76.767.463
Participações Societárias em Rede Assistencial		138.052.346	130.416.683	48.510.753	53.823.054	Parcelamentos de tributos e contribuições		1.466.154	68.656.987	8.485.173	76.767.463
Outros investimentos MEP		8.955	13.676	17.551	21.330	Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados		71.460.271		71.460.271	
Outros investimentos Método de Custo		9.398.697	6.736.103	9.399.568	6.736.253	Empréstimos e financiamentos a pagar	24	18.303.774	28.501.378	18.303.774	28.501.378
Incentivos Fiscais	15	-	106.666,66	-	106.666,66	Débitos diversos	25	13.166.747	7.381.288	13.166.747	7.381.288
Imobilizado	16	211.687.352	208.502.045	314.896.112	300.346.431						
Imóveis de uso próprio		181.973.045	179.360.571	274.407.645	260.072.746	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	27	75.303.755	116.449.141	75.303.755	116.449.117
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		169.896.258	167.430.288	262.330.858	248.142.463	Patrimônio Líquido da controladora		75.303.755	116.449.141	75.303.755	116.449.141
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		12.076.787	11.930.283	12.076.787	11.930.283	Capital social		62.798.202	68.855.381	62.798.202	68.855.381
Imobilizado de uso próprio		28.384.674	22.285.031	39.158.834	33.268.503	Reservas		148.022.501	203.121.514	148.022.501	203.121.514
Móveis Hospitalares / Odontológicos		26.871.804	20.928.725	35.664.527	29.833.950	Reservas de lucros		147.184.688	202.245.544	147.184.689	202.245.544
Não hospitalares / Odontológicos		1.512.870	1.356.305	3.494.307	3.434.553	Reservas de reavaliação		837.813	875.970	837.813	875.970
Imobilizações em curso		1.329.633	6.856.443	1.329.633	7.005.182	Superavits/Déficits Acumulados		(135.516.949)	(155.527.754)	(135.516.949)	(155.527.754)
Intangível	17	1.850.253	2.299.361	1.954.691	2.453.976	Participação de não controladores		-	-	1	-24
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>681.926.269</b>	<b>674.827.738</b>	<b>697.111.258</b>	<b>690.400.001</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>681.926.269</b>	<b>674.827.738</b>	<b>697.111.258</b>	<b>690.400.001</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

**UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.**

Demonstrações dos Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Contraprest. efetivas prêmios ganhos de plano de assist. à saúde		1.035.795.023	937.414.718	1.029.800.209	935.568.685
Receitas com operações de assistências à saúde		1.044.750.133	941.458.029	1.043.927.975	943.277.073
Contraprestações líquidas prêmios retidos		1.016.632.532	969.583.106	1.015.810.375	971.402.150
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		28.117.600	(28.125.077)	28.117.600	(28.125.077)
Tributos diretos de op. com planos de assist. à saúde da operadora		(8.955.110)	(4.043.311)	(14.127.766)	(7.708.388)
Eventos sinistros indenizáveis líquidos / sinistros retidos		(1.013.169.762)	(977.368.294)	(923.755.238)	(914.978.609)
Eventos conhecidos ou avisados		(1.023.462.894)	(965.348.302)	(934.048.370)	(902.958.617)
Variação da prov. de eventos ocorridos e não avisados		10.293.132	(12.019.992)	10.293.132	(12.019.992)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		22.625.261	-39.953.576	106.044.971	20.590.076
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		2.434.685	2.737.316	2.434.685	2.737.316
Receita de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		119.172.052	35.647.849	119.342.713	37.196.552
Receitas com operações de assistência médico hospitalar		96.988.387	46.297.695	96.988.387	46.297.695
Receitas com operações de assistência médico hospitalar (SUS)		13.703.509		13.703.509	
Receitas com adm. de intercambio eventual		5.839.816	(13.022.311)	5.839.816	(13.022.311)
Outras receitas operacionais		2.640.340	2.372.465	2.811.001	3.921.168
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(41.541.729)	(39.184.383)	(41.541.729)	(39.184.383)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(42.082.862)	(35.180.118)	(42.082.862)	(35.180.118)
Provisão para perdas sobre créditos		541.133	(4.004.266)	541.133	(4.004.266)
Despesas de assist. à saúde não relac. c/ planos de saúde da operadora		(92.189.243)	(48.766.918)	(92.189.243)	(48.766.918)
Resultado bruto		10.501.025	(89.519.712)	94.091.396	-27.427.356
Despesas de comercialização		(7.073.194)	(12.984.798)	(7.073.194)	(12.984.798)
Despesas administrativas	30	(85.010.043)	(89.758.662)	(168.817.458)	(152.000.337)
Resultado financeiro líquido	31	10.960.856	15.840.655	10.967.986	16.567.018
Receitas financeiras		28.271.813	31.868.106	28.452.626	32.771.044
Despesas financeiras		(17.310.957)	(16.027.451)	(17.484.640)	(16.204.027)
Resultado patrimonial		20.506.192	20.894.764	21.054.350	19.675.548
Receitas patrimoniais		27.679.924	27.415.984	21.054.350	19.774.231
Despesas patrimoniais		(7.173.731)	(6.521.220)	(0)	(98.684)
Resultado antes dos impostos e participações		(50.115.165)	(155.527.754)	(49.776.920)	(156.169.926)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	28	-	-	(970.280)	(1.201.524)
Imposto de renda e contribuição social diferido		-	-	632.588	1.846.588
Resultado líquido	29	(50.115.165)	(155.527.754)	(50.114.612)	(155.524.862)
Reserva de Reavaliação		38.158	38.158	38.158	38.158
<b>PERDAS/SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>(50.077.007)</b>	<b>(155.489.596)</b>	<b>(50.076.454)</b>	<b>(155.486.704)</b>
Atribuído à:					
Participação dos acionistas da controladora		(50.077.007)	(26.372.198)	(50.077.007)	(155.489.596)
Participação dos acionistas não controladores		-	-	553	2.892

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

## UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Resultado do Exercício	(50.115.165)	(155.527.754)	(50.114.612)	(155.524.862)
Outros resultados abrangentes	524.526	771.724	524.526	771.724
Reserva de Reavaliação	38.158	38.158	38.158	38.158
Constituição do FATES	486.368	733.566	486.368	733.566
Total de Resultados Abrangentes do Exercício	(49.590.638)	(154.756.030)	(49.590.086)	(154.753.138)
Participação dos acionistas da controladora	(49.590.638)	(154.756.030)	(49.590.638)	(154.756.030)
Participação dos acionistas não controladores	-	-	553	2.892

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa Método Direto

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Atividades operacionais</b>				
(+) Recebimento de planos saúde	1.020.218.972	946.971.934	1.020.218.972	946.971.934
(+) Resgate de aplicações financeiras	49.117.062	162.001.046	49.117.062	162.001.193
(+) Receb. de juros de aplic. financeiras	10.182.893	16.030.672	10.182.932	16.030.672
(+) Outros recebimentos operacionais	302.425.848	379.532.161	412.473.299	408.782.815
(-) Pagto. a prest. de serviço de saúde	(871.023.847)	(873.457.646)	(863.439.245)	(791.604.514)
(-) Pagamento de comissões	(6.542.441)	(6.690.314)	(6.542.441)	(6.690.314)
(-) Pagamento de pessoal	(93.149.766)	(86.048.094)	(123.502.990)	(109.023.478)
(-) Pagamento de Pró Labore	(2.523.654)	(2.002.865)	(2.527.233)	(2.002.865)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(130.594.813)	(136.424.159)	(159.518.338)	(154.933.776)
(-) Pagamento de outros tributos	(86.419.691)	(74.588.597)	(97.553.841)	(82.513.793)
(-) Pagamento de processos judiciais	(7.728.238)	(6.079.340)	(7.728.238)	(6.079.340)
(-) Pagamento de aluguel	(173.950)	(1.055.742)	(584.631)	(1.416.752)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(168.228)	(433.314)	(168.228)	(433.314)
(-) Aplicações financeiras	(25.638.585)	(168.310.404)	(25.654.607)	(168.310.872)
(-) Outros pagamentos operacionais	(122.039.503)	(166.844.129)	(181.350.015)	(221.004.214)
Caixa Líquido das atividades operacionais	<b>35.942.060</b>	<b>(17.398.790)</b>	<b>23.422.457</b>	<b>(10.226.617)</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(4.949.747)	(20.262.922)	(18.541.654)	(46.394.147)
(-) Outros pagtos das atividade de investimento	(2.432.195)	(19.241.011)	(2.427.978)	236.352
(-) Pagamento de aquisição de intangível	-	(66.008)	-	(66.008)
Caixa Líquido das atividades de investimentos	<b>(7.381.942)</b>	<b>(39.569.941) #</b>	<b>(20.969.632)</b>	<b>(46.223.803)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
(+) Integralização de capital em dinheiro	3.432.050	4.943.033	28.005.406	4.943.033
(-) Resgate de cotas	(4.035.032)	(5.873.304)	(4.035.032)	(5.873.304)
(-/+ ) Outras mutações	14.873.668	733.566	17.086.080	733.566
(-) Pagamentos - empréstimos/financiamentos	(17.316.743)	(6.673.695)	(17.316.743)	(6.673.695)
(+) Captação de empréstimos	5.000.000	19.928.304	5.000.000	19.929.303
Caixa Líquido das atividades de financiamento	<b>1.953.943</b>	<b>13.057.904</b>	<b>28.739.710</b>	<b>13.058.903</b>
Variação Líquida do caixa	<b>30.514.061</b>	<b>(43.910.827)</b>	<b>31.192.536</b>	<b>(43.391.517)</b>
Caixa - Saldo Inicial	<b>30.262.811</b>	<b>74.173.638</b>	<b>30.829.440</b>	<b>74.220.957</b>
Caixa - Saldo Final	<b>60.776.872</b>	<b>30.262.811</b>	<b>62.021.975</b>	<b>30.829.440</b>
Ativos Livres no Início do Período	<b>30.262.811</b>	<b>74.173.638</b>	<b>30.829.440</b>	<b>74.220.957</b>
Ativos Livres no Final do Período	<b>60.776.872</b>	<b>30.262.811</b>	<b>62.021.975</b>	<b>30.829.440</b>
diminuição nas aplic. financeiras – recursos livres	<b>30.514.061</b>	<b>(43.910.827)</b>	<b>31.192.536</b>	<b>(43.391.517)</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

UNIMED SÃO GONÇALO NITERÓI SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

Descrição	Capital Social		Reservas de lucros								Participação de Não Controladores	Total
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Reserva de Patrimônio Líquido Ajustado	F.A.T.E.S	Fundo de Reserva Legal	Reserva de Reavaliação	Reserva de Contingência Interc.	Total das Reservas de lucros	Deficits / Superávits Acumulados	Patrimônio Líquido da Controladora		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>84.065.000</b>	<b>(14.279.348)</b>	<b>182.066.475</b>	<b>12.126.568</b>	<b>24.557.096</b>	<b>914.128</b>	<b>9.095.879</b>	<b>228.760.146</b>	<b>(26.372.198)</b>	<b>272.173.600</b>	<b>1</b>	<b>272.173.601</b>
Resgate de cotas	(6.290.000)	416.696	-	-	-	-	-	-	-	(5.873.304)	-	(5.873.304)
Integralização de cota	-	4.943.033	-	-	-	-	-	-	-	4.943.033	-	4.943.033
Reversões de Reserva aprovado em AGO	-	-	(26.372.198)	-	-	-	-	(26.372.198)	26.372.198	-	-	-
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	-	(38.158)	38.158	-	-	-
Aumento de cota capital aprovada em AGE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(155.527.754)	(155.527.754)	(25)	(155.527.779)
Outras mutações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição reserva assist. tec. educ. e social	-	-	-	733.566	-	-	-	733.566	-	733.566	-	733.566
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>77.775.000</b>	<b>(8.919.619)</b>	<b>155.694.276</b>	<b>12.860.134</b>	<b>24.557.096</b>	<b>875.970</b>	<b>9.095.879</b>	<b>203.083.355</b>	<b>(155.489.596)</b>	<b>116.449.141</b>	<b>(24)</b>	<b>116.449.117</b>
Resgate de cotas	(10.370.000)	1.058.097	-	-	-	-	-	-	-	(9.311.903)	-	(9.311.903)
Integralização de cota	-	3.254.724	-	-	-	-	-	-	-	3.254.724	-	3.254.724
Integralização de prejuízos rateio 2023 (AGO)	-	-	-	-	-	-	-	-	14.540.588	14.540.588	-	14.540.588
Reversões de Reserva aprovado em AGO	-	-	(21.856.089)	-	(24.557.096)	-	(9.095.879)	(55.509.064)	55.509.064	-	-	-
Realização res. reavaliação imóveis	-	-	-	-	-	(38.158)	-	(38.158)	38.158	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.115.165)	(50.115.165)	25	(50.115.140)
Constituição reserva assist. tec. educ. e social	-	-	-	486.368	-	-	-	486.368	-	486.368	-	486.368
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>67.405.000</b>	<b>(4.606.798)</b>	<b>133.838.187</b>	<b>13.346.502</b>	<b>-</b>	<b>837.813</b>	<b>-</b>	<b>148.022.501</b>	<b>(135.516.949)</b>	<b>75.303.754</b>	<b>1</b>	<b>75.303.755</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

### 1. Contexto Operacional

A **Unimed São Gonçalo Niterói Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares Ltda**, nome fantasia **Unimed Leste Fluminense “Operadora” ou “Cooperativa”** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 773 (setecentos e setenta e três) médicos associados, como recurso próprio possui serviços de pronto atendimento adultos e pediátricos, assim como um centro de atendimento médico, Hospitais de grandes portes, serviços credenciados próprios e terceirizados, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de São Gonçalo, Itaboraí, Maricá, Tanguá, Rio Bonito, Silva Jardim e Niterói onde está localizada sua sede administrativa.

1.1. Em 24/01/2025 foi instaurado na Operadora o Regime de Direção Fiscal pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### 2. Principais Atividades Desenvolvidas

A Unimed Leste Fluminense atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido (Intercâmbio), a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 343731.

### 3. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de reais, e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS, inclusive, as normas instituídas pela própria, bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a Lei das Sociedades Cooperativas, Lei Federal 5.764, de 16 de dezembro de 1971. Padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras, estabelecidos pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.

A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 528, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixa e CFC NBC TG 03 (R3).

## Demonstrações Consolidadas

No ano de 2013 houve a constituição da investida **ULF Participações S.A.**, com sede na Rua Dr. Borman, 51, 11º andar, Centro, Niterói-RJ. CNPJ 19.445.547/0001-29, em 2015, houve a aquisição da investida **Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda**, nome fantasia **Hospital Leste Fluminense**, com sede na Avenida Santa Maria, 107, Camarão, SG-RJ CNPJ 31.684.384/0001-32, no ano de 2019 ocorreu a constituição da **Unimed Saúde e Educação Ltda**, nome fantasia **USE**, com sede na Rua Dr. Borman 51, 11º andar, Centro, Niterói-RJ, inscrita no CNPJ 35.766.030/0001-98, no ano de 2021 houve a constituição do **Laboratório VYP Ltda**, com sede na Rua Tavares de Macedo, 179, LJ 102, Icaraí, Niterói-RJ CNPJ 40.831.548/0001-06. Por se tratar de investimentos em empresas que a operadora possui influência significativa, a consolidação dos balanços ocorreu e foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldos de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 da Unimed Leste Fluminense e das suas controladas - ULF Participações S.A. na qual detém 99,9916% de participação, e Hospital Leste Fluminense na qual detém 99,9979% de participação, e o Laboratório VYP Ltda na qual detém 99,9871% de participação, e Unimed Saúde e Educação Ltda na qual detém um percentual de 99,0000%, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

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 no CPC 36 e 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 data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações financeiras foi em 17 de fevereiro de 2025 e foi dada pelo Conselho de Administração da **Unimed Leste Fluminense**.

## 4. Principais Práticas Contábeis

### a) Investimentos em controlada, coligadas e *joint venture*

Os investimentos da Operadora Unimed São Gonçalo Niterói compreendem as participações societárias permanentes em outras sociedades, e estão registradas no ativo não circulante, sendo avaliadas pelo método de equivalência patrimonial (investimentos em controladas, coligadas e *joint venture*) e pelo método de custo.

## **b) Apuração do resultado**

### **i. Reconhecimento da receita de contraprestação**

As receitas com serviços prestados englobam as contraprestações provenientes das operações com planos de assistência à saúde e o atendimento médico-hospitalar a particulares e beneficiários de outros convênios. São mensuradas com base no valor justo da contraprestação, excluindo descontos, abatimentos e tributos ou encargos sobre as vendas e apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - pro rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura conforme a competência.

### **ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos**

Os custos dos eventos indenizáveis líquidos englobam os serviços médico-hospitalares e odontológicos prestados pela rede credenciada e rede própria aos beneficiários dos planos de assistência à saúde. Esses custos são reconhecidos com base no valor das faturas apresentadas e quando não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme explicado na Nota 15 - Provisões Técnicas.

### **iii. Reconhecimento do compartilhamento de risco**

Ocorre quando um beneficiário de uma Operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra Operadora, e por um acordo ou contratação entre as Operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada conforme orientado na Resolução Normativa nº 528, no manual contábil, capítulo IV, item 6.2 das Operações de Corresponsabilidade para atendimento dos beneficiários. A partir de janeiro de 2022, teremos a seguinte contabilização:

- Os custos dos beneficiários de outra Operadora realizados nos recursos próprios ou pelas redes credenciadas, de forma habitual, são registrados como “Eventos Indenizáveis” – conta contábil 41112X81 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade assumida. Também, as faturas referentes as cobranças emitidas são contabilizadas como redutora do custo “Recuperação Por Reembolso Contratante” – conta contábil 41112X84.
- Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed-Niterói em outras Operadoras, de forma habitual, passaram a ser contabilizados na conta de “Eventos Médicos Indenizáveis” – conta contábil 4116 e a taxa permaneceu na conta redutora da receita “Contraprestações de Emitidas de Assistência à Saúde” – conta contábil 3117 do Plano de Contas da ANS como corresponsabilidade cedida.

### **iv. Reconhecimento de outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da Operadora**

As outras despesas operacionais de assistência à saúde são formadas pelos demais gastos necessários à operacionalização dos planos de assistência médico-hospitalar e odontológica, inclusive com despesas acessórias à aquisição de carteira de outras Operadoras e despesas com serviços prestados por terceiros.

#### 4.1 Regime de Escrituração

A **Unimed Leste Fluminense** 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.

#### 4.2 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2024, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras de liquidez imediata foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

#### 4.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço patrimonial 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 **Unimed Leste Fluminense** constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN nº 528/2022, emitido pela Agência Nacional de Saúde, 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;

#### 4.4 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora

Representam os créditos a receber referente aos serviços médico-hospitalares prestados aos beneficiários de outras operadoras na rede credenciada Unimed-Niterói.

#### 4.5 Instrumentos financeiros

##### (i) Avaliação do Instrumento Financeiro

Após análises dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo, chegou-se à conclusão 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 demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço. Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

#### 4.6 Conta Corrente com cooperados

Os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

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

#### 4.7 Investimentos

Os investimentos realizados nas coligadas - GSHMED Hemoterapia S.A., Federação Rio, Unimed Nacional e Unicred Niterói Ltda foram avaliados pelo custo de aquisição por se tratar de investimentos em empresas que a operadora não possui influência significativa. Para os investimentos que a Operadora possui influência significativa e/ou são controladas: ULF Participações S.A., Laboratório VYP Ltda , Hospital Leste Fluminense e USE foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial

#### 4.8 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Em julho de 2000 a entidade avaliou as contas contábeis de Terrenos, Edifícios e Construções pelo método de reavaliação sendo que não há atualização periódica destes valores em face da proibição da reavaliação espontânea de bens conforme legislação aplicável.

#### 4.9 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela **Unimed Leste Fluminense** e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

#### 4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 574/2023 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 nº 574/2015 e RN nº 528/2022 e suas alterações vigentes.

#### a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS e calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 20.**
- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS - PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.
- iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 20.**
- v. Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas - PPCNG referente a parcela de contraprestação cujo período de cobertura de risco ainda não decorreu.
- vi. Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC - referente a Insuficiência de prêmios/contraprestação para a cobertura dos eventos sinistros a ocorrer. calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, **descrita na nota explicativa nº 20.**

#### 4.11 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base **conforme nota explicativa nº 25.**

#### 4.12 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### 4.13 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 **Unimed Leste Fluminense** e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido seguindo as premissas da RN nº 528/2022.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### 4.14 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. 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, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Na constituição das provisões, a Administração considera 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.

#### **4.15 Apuração de resultado e reconhecimento de receita**

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/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

#### **4.16 Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

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

#### **4.17 Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades 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.

#### **4.18 Normas Internacionais de Contabilidade**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de 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 Seguros 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 financeiras da cooperativa 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.

#### 4.19. CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01 de janeiro de 2022 a Unimed Leste Fluminense, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN nº 528/2022.

##### 4.19.a Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras da Unimed Leste Fluminense e de suas controladas requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. As estimativas que tiveram efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras referem-se a:

- **Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre o lucro:** A Unimed Leste Fluminense e suas controladas reconhecem os ativos e passivos fiscais diferidos com base nas diferenças entre o valor contábil apresentado nas demonstrações financeiras e a base tributária dos ativos e passivos utilizando as alíquotas em vigor. A Companhia e suas controladas revisam regularmente os impostos diferidos ativos em termos de possibilidade de recuperação, considerando-se o lucro histórico gerador e o lucro tributável futuro projetado, de acordo com um estudo de viabilidade técnica;
- **Redução de valor recuperável de ativos:** Para determinar se os ativos apresentam redução em seu valor recuperável é necessário fazer estimativa do valor em uso das unidades geradoras de caixa para as quais os ativos foram alocados. O cálculo do valor em uso exige que a Administração estime os fluxos de caixa futuros esperados oriundos das unidades geradoras de caixa e uma taxa de desconto adequada para que o valor presente seja calculado;

- **Provisões para ações judiciais:** A Unimed Leste Fluminense e suas controladas reconhecem provisão para ações judiciais tributárias, cíveis, regulatórias e trabalhistas, conforme descrito na nota explicativa nº 26. Estas provisões são registradas somente quando a possibilidade de perda for considerada provável pela diretoria jurídica da Companhia e suas controladas. O registro das provisões para ações judiciais ocorre quando o valor da perda puder ser razoavelmente estimado. Por sua natureza, as provisões para ações judiciais serão resolvidas quando um ou mais eventos futuros ocorrerem ou deixarem de ocorrer. Tipicamente, a ocorrência ou não de tais eventos não depende da atuação da Cooperativa e suas controladas, o que dificulta a realização de estimativas precisas acerca da data em que tais eventos serão verificados. Avaliar tais passivos, particularmente no incerto ambiente legal brasileiro, bem como em outras jurisdições envolve o exercício de estimativas e julgamentos significativos da Administração quanto aos resultados dos eventos futuros;

**Provisão de eventos ocorridos e não avisados:** A Unimed Leste Fluminense constitui mensalmente Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA para fazer frente aos pagamentos dos eventos ocorridos e não registrados contabilmente. O valor desta provisão é estimado conforme cálculo atuarial próprio;

- **Provisão para perdas sobre créditos:** A Unimed Leste Fluminense e suas controladas consideram para cálculo da provisão para perdas esperadas sobre créditos os diferentes riscos de acordo com as peculiaridades de cada segmento, como segue:
  - (i) **Contraprestações pecuniárias a receber** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.
  - (ii) **Contas a receber de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde** - A provisão para perdas estimadas sobre créditos com operações de serviços médico-hospitalares é constituída com base no histórico de perdas com títulos emitidos contra convênios e particulares. A estimativa de perda é revisada periodicamente pela Administração para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

#### **4.20 . Normas e interpretações que ainda não entraram em vigor no mercado de saúde**

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração considerou, quando aplicável, as novas revisões, interpretações e pronunciamentos técnicos, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, que entraram obrigatoriamente em vigor para períodos contábeis findos em 31 de dezembro de 2024.

## 5. Disponível e Aplicações Financeiras

As disponibilidades da Unimed Leste Fluminense e suas controladas representam numerários mantidos em caixa e em contas bancárias e investimentos de curto prazo de alta liquidez e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo. As aplicações financeiras encontram-se classificadas entre aplicações livres e aplicações garantidoras de provisões técnicas, sendo esta última classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício e valores.

Abaixo segue a composição do disponível e aplicações financeiras:

### a) Disponível

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Caixa	85.684	92.060	95.219	107.059
Bancos	56.005.664	415.682	57.241.232	966.509
Aplicações de liquidez imediata	4.685.524	29.755.069	4.685.524	29.755.872
<b>Total</b>	<b>60.776.872</b>	<b>30.262.811</b>	<b>62.021.975</b>	<b>30.829.440</b>

### a) Aplicações financeiras

A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

#### APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA

Controladora		2024	% REF. 2024	2023	% REF. 2023
BANCO	TIPO				
Banco Santander S/A	Fundo Investimento	221.687	4,73	2.604.635	8,75
Banco Santander S/A	CDB DI	10.668	0,23	11.833	0,04
Banco Bradesco S/A	CDB	-	-	51.863	0,17
Banco Safra S/A	CDBDI	1.130.034	24,12	308.004	1,04
Unicred	RDC CDI	-	-	5.552.074	18,66
Banco XP Investimentos	Renda Fixa Pré-Fixada	-	-	3.872.489	13,01
Banco XP Investimentos	Renda Fixa Pós-Fixada	-	-	1.635.311	5,50
CEF	Fundo Investimento	-	-	2.534.357	8,52
Sicoob Cecremef	RDC Longo CDI	-	-	11.762.671	39,53
Banco Safra Poupança	Conta Poupança	3.323.135	70,92	1.421.831	4,78
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>4.685.524</b>	<b>100</b>	<b>29.755.069</b>	<b>100</b>

**Consolidado**

<b>BANCO</b>	<b>TIPO</b>	<b>2024</b>	<b>% REF. 2024</b>	<b>2023</b>	<b>% REF. 2023</b>
Banco Santander S/A	CDB DI PJ	221.687	4,73	2.604.635	8,75
Banco Santander S/A	CDB DI	10.668	0,23	11.833	0,04
Banco Bradesco S/A	CDB	-	-	52.666	0,18
Banco Safra S/A	CDBDI	1.130.034	24,12	308.004	1,04
Unicred	RDC CDI	-	-	5.552.074	18,66
Banco XP Inves.	Renda Fixa Pré-fixada	-	-	3.872.489	13,01
Banco XP Inves.	Renda Fixa Pós-fixada	-	-	1.635.311	5,50
CEF	Fundo Investimento	-	-	2.534.357	8,52
Sicoob Cecremef	RDC Longo CDI	-	-	11.762.671	39,53
Banco Safra Poupança	Conta Poupança	3.323.135	71,00	1.421.831	4,78
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>4.685.524</b>	<b>100</b>	<b>29.755.872</b>	<b>100</b>

## 5.2 Aplicações Livres

**(RENDA FIXA)****Controladora**

<b>BANCO</b>	<b>TIPO</b>	<b>2024</b>	<b>% REF. 2024</b>	<b>2023</b>	<b>% REF. 2023</b>
Banco Santander S/A	CDB DI PJ	1.835.249	13,47	-	-
"Unicred	RDC CDI	5.038.908	36,98	-	-
Sicoob Cecremef	RDC Longo CDI	6.753.393	49,56	-	-
<b>Total de aplicações financeiras</b>		<b>13.627.550</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 5.3) Aplicações garantidoras de provisões técnicas:

As aplicações financeiras estão segregadas nas seguintes modalidades:

<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS POR EMISSOR</b>	<b>2024</b>	<b>% REF. 2024</b>	<b>2023</b>
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>	-	-	-
<b>Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas</b>	<b>47.095.133</b>	<b>100,00</b>	<b>43.301.372</b>
Banco Bradesco S/A	21.551.450	45,76	19.821.134
Banco Safra S/A	13.867.343	29,45	12.751.580
Banco Santander S/A	11.676.340	24,79	10.728.658
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas</b>	<b>15.330.022</b>	<b>100%</b>	<b>13.813.266</b>
BRADERCO			
LFT NAC H143568	15.330.022	100,00	13.813.266
<b>Aplicações Livres</b>	<b>30.901.012</b>	<b>100%</b>	<b>62.393.268</b>
DPGE H404788 PAULISTA			
CDB BCO PACTUAL H615405	-	-	12.621.466
CDB PACTUAL I583013	9.448.516	30,58	-
CDB SAFRA I714458	12.095.305	39,14	-
CDB SANTANDER I127902	9.357.191	30,28	8.330.744
CDB SAFRA I133239	-	-	11.094.845
CDB PACTUAL I364433	-	-	8.554.583
CDB PACTUAL I551597	-	-	10.986.694
CDB BPAC I579538	-	-	10.804.936
<b>Total de Aplicações</b>	<b>93.326.167</b>	<b>100%</b>	<b>119.507.906</b>

#### Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN nº 521/2022 e alterações vigentes

<b>Tipo de Ativo</b>	<b>Distribuição</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Fundos Dedicados ANS	47.095.133	43.301.372
CDB	30.901.012	62.393.268
DPGE – Dep. Prazo Grant Esp.	-	-
Letra Financeira do Tesouro - LFT	15.330.022	13.813.266
<b>TOTAL</b>	<b>93.326.167</b>	<b>119.507.906</b>

- (i) Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas são registrados em favor da ANS e aplicados de acordo com as diretrizes da agência reguladora, conforme a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022. São representados por aplicações financeiras, sendo o montante de R\$ 93.326.167 em 2024 (R\$119.507.906 em 2023) para fins de lastro das provisões técnicas (PEONA, Remissão, Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar e Provisão de insuficiência de prêmios). Os Ativos Garantidores das Provisões Técnicas não se encontram integralmente lastreados, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

## 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

As contraprestações pecuniárias estão segregadas da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b><u>Créditos de Operações com Assistência à Saúde</u></b>	<b>14.106.394</b>	<b>18.732.654</b>	<b>14.106.394</b>	<b>18.884.261</b>
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	72.640.172	72.928.579	72.640.172	73.080.186
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(58.533.777)	(54.195.925)	(58.533.777)	(54.195.925)
<b><u>Créditos de Operações de Administração de Benefícios (quando aplicável)</u></b>	<b>533.897</b>	<b>667.789</b>	<b>533.897</b>	<b>667.789</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	533.897	667.789	533.897	667.789
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-	-	-	-
<b><u>Participação dos Beneficiário em eventos indenizados (quando aplicável)</u></b>	<b>207.961</b>	<b>235.903</b>	<b>207.961</b>	<b>235.903</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.203.976	1.142.824	1.203.976	1.142.824
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(996.015)	(906.921)	(996.015)	(906.921)
<b><u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</u></b>	<b>23.953.358</b>	<b>41.551.388</b>	<b>23.953.358</b>	<b>41.551.388</b>
(+) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.342.506	44.515.518	26.342.506	44.515.518
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(2.389.149)	(2.964.130)	(2.389.149)	(2.964.130)
<b>TOTAL</b>	<b>38.801.609</b>	<b>61.187.735</b>	<b>38.801.609</b>	<b>61.339.341</b>

### (i) Planos coletivos – pessoa jurídica

Correspondem às vendas de planos coletivos empresariais e adesão, e representam os valores que estão pendentes de recebimento. São registrados pela data de emissão, e reconhecidos na receita no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

### (ii) Planos individuais/familiares – pessoa física

Correspondem às vendas dos planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, e representam valores que estão pendentes de recebimento. São registrados pela data de emissão, e reconhecidos na receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se a seguir:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
A vencer:	<b>665.799</b>	<b>564.353</b>	<b>3.159</b>	<b>4.106</b>	<b>21.593.838</b>	<b>39.706.105</b>
Até 30 dias	665.799	564.353	3.159	4.106	21.593.838	39.706.105
Vencidas:	<b>72.508.269</b>	<b>73.032.015</b>	<b>1.200.817</b>	<b>1.138.719</b>	<b>4.748.668</b>	<b>4.809.414</b>
Até 30 dias	10.263.060	15.004.829	159.375	192.946	1.121.515	2.357.601
De 31 a 60 dias	4.324.101	4.609.868	61.180	52.077	1.299.275	77.091
De 61 a 90 dias	833.204	961.905	11.827	12.450	-	102.290
De 91 a 120 dias	831.267	739.669	12.355	13.173	-	-
Acima de 120 dias	56.256.637	51.715.744	956.080	868.073	2.327.878	2.272.432
<b>Total</b>	<b>73.174.068</b>	<b>73.596.368</b>	<b>1.203.976</b>	<b>1.142.824</b>	<b>26.342.507</b>	<b>44.515.518</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(58.533.777)	(54.195.925)	(996.015)	(906.921)	(2.389.149)	(2.964.130)
<b>Total</b>	<b>14.640.291</b>	<b>19.400.443</b>	<b>207.961</b>	<b>235.903</b>	<b>23.953.358</b>	<b>41.551.388</b>

### (iii) Provisão para perdas sobre créditos

As provisões estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas 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, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes da ANS.

## 7. Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

Em atendimento à Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos a clientes de outras Unimed, de forma eventual, realizados na rede credenciada localizada na cidade do Rio de Janeiro. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura.

Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2024	2023
Contas a Receber	4.921.510	2.354.799
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PPSC)	(550.223)	(120.879)
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	7.550.460	14.663.107
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(2.590.832)	(7.387.569)
<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>9.330.915</b>	<b>9.509.458</b>

### Contas a receber

Intercâmbio a receber de atendimento realizado eventualmente na rede própria da Unimed Leste Fluminense a um beneficiário de plano de saúde de outra Operadora (cedente), decorrentes da prestação de serviços de assistência à saúde, médico-hospitalar, não relacionados ao plano de saúde da operadora.

## Intercâmbio a Receber – taxa de administração e reembolso

Intercâmbio a receber de atendimento eventual realizado na rede credenciada a um beneficiário de plano de saúde de outra Operadora (cedente), decorrente da prestação de serviços de assistência à saúde, médico-hospitalar, não relacionados ao plano de saúde da Operadora.

Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2024	2023
<b>A vencer:</b>	<b>7.918.000</b>	<b>8.743.929</b>
Até 30 dias	7.918.000	8.743.929
<b>Vencidas:</b>	<b>4.553.970</b>	<b>8.273.977</b>
Até 30 dias	1.919.766	686.363
De 31 a 60 dias	81.607	70.267
De 61 a 90 dias	-	45.777
De 91 a 120 dias	-	59.540
Acima de 120 dias	2.552.597	7.412.030
<b>Total</b>	<b>12.471.970</b>	<b>17.017.906</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(3.141.054)	(7.508.448)
<b>Total</b>	<b>9.330.915</b>	<b>9.509.458</b>

Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela Administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras Operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médico-hospitalar.

## 8. Créditos Tributários e Previdenciários

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS RUBRICA	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
IRRF serv. médicos retido	-	-	-	-
IRRF s/ aplicação financeira	-	-	14	-
IRPJ e CSSL SALDO NEGATIVO	2.685.864	3.364.974	4.425.434	4.143.486
Créditos de PIS e COFINS	313.370	244.229	552.814	247.987
INSS retido a compensar	6.313	6.370	6.313	6.370
Taxa de saúde suplementar	2.558.745	2.428.750	2.558.745	2.428.750
INSS Refis Lei 12.865	2.074.673	1.957.301	2.074.673	1.957.301
INSS patronal MS 5002374-28.2020	-	-	-	-
ISS pago a maior ou indevido	-	-	-	-
INSS pago a maior ou indevido	-	-	-	-
ISS a Compensar	299	-	299	-
IPTU pago a maior ou indevido	-	-	-	915
Créditos Previdenciários	111.669	303.229	111.669	331.690
Créditos Tributários	4.896	-	4.896	-
Créditos Estadual Taxa paga indevida	-	-	-	12.216
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>7.755.829</b>	<b>8.304.853</b>	<b>9.734.857</b>	<b>9.128.715</b>

Os créditos demonstrados nas contas de Imposto de Renda Retido na Fonte decorrem da retenção sobre as faturas de clientes e dos resgates de aplicações financeiras. A Cooperativa possui créditos de saldo negativo a compensar assim como INSS retidos a compensar.

## 9. Bens e Títulos a Receber:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Estoques	10.937.363	5.070.074	12.649.034	6.135.316
Adiantamento a empregados	133.229	341.609	274.759	450.412
Adiantamento a Prestadores	4.117.835	-	256.419	-
Adiantamento diversos	6.236.040	10.301.286	6.334.502	10.455.318
Casa de Saúde Santa Lucia Ltda	-	9.851.955	-	-
Laboratório VYP LTDA	-	1.038.490	-	-
ULF Participações	17.661	17.511	17.661	-
Outros Créditos a receber	3.272.510	726.686	3.358.469	726.686
<b>SubTotal</b>	<b>24.714.638</b>	<b>27.347.611</b>	<b>22.890.844</b>	<b>17.767.732</b>
(-) Prov. p/ perdas sobre cré. - PPSC	(499.146)	(499.146)	(499.146)	(499.146)
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>24.215.492</b>	<b>26.848.465</b>	<b>22.391.698</b>	<b>17.268.586</b>

O saldo de estoque representa os estoques de material médico hospital laboratorial e medicamento de suas filiais e controladas assim como materiais de expedientes e almoxarifados.

Adiantamento a empregados refere-se à antecipação de férias e 13º salário.

Adiantamentos diversos referem-se a adiantamento de fornecedores, a prestadores de serviços da rede credenciada e adiantamento de comissões pela venda de plano de saúde a novos beneficiários da operadora.

## 10. Despesas Antecipadas

DESPESAS ANTECIPADAS	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Prêmios de seguros	201.691	253.413	205.270	256.541
<b>Total de Despesas Antecipadas</b>	<b>201.691</b>	<b>253.413</b>	<b>205.270</b>	<b>256.541</b>

Refere-se a antecipação de pagamentos de seguros sobre o patrimônio da cooperativa e controladas.

## 11. Conta Corrente com Cooperados

CONTA CORRENTE COM COOPERADOS	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Reposição de perdas	118.812	270.622	118.812	270.622
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>118.812</b>	<b>270.622</b>	<b>118.812</b>	<b>270.622</b>
IN 20 COFINS DEZ-98 A DEZ/02	57.901.147	53.986.257	57.901.147	53.986.257
IN 20 PIS JAN-98 A DEZ-02	13.559.124	12.642.347	13.559.124	12.642.347
<b>Total do Ativo não Circulante</b>	<b>71.460.271</b>	<b>66.628.604</b>	<b>71.460.271</b>	<b>66.628.604</b>
<b>Total Geral</b>	<b>71.579.083</b>	<b>66.899.226</b>	<b>71.579.083</b>	<b>66.899.226</b>

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/2008 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais contabilizados na Instrução Normativa nº 20/2008. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed Leste Fluminense, em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem.

Os valores pendentes de reposição de perdas referem-se a cooperados falecidos ou ex-cooperados, os quais serão descontados das cotas após aprovação de inventário.

## 12. Depósitos Judiciais e Fiscais

DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Depósitos judiciais cíveis	1.175.514	-	1.175.514	-
Depósitos judiciais trabalhistas	34.676	928	34.676	928
Bloqueios causas cíveis	103.269	538.298	103.269	538.298
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>1.313.459</b>	<b>539.226</b>	<b>1.313.459</b>	<b>539.226</b>

Correspondem a valores depositados ou bloqueados em conta movimento referente a valores processuais na esfera cível ou administrativa.

## 13. Outros Créditos a Receber

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Acordo Unimed Federação Rio	-	3.440.110	-	3.440.110
<b>Total de Outros Créditos a Receber LP</b>	<b>-</b>	<b>3.440.110</b>	<b>-</b>	<b>3.440.110</b>

A Unimed Leste Fluminense foi parte em um instrumento de transação civil com cessão de crédito e confissão de dívida com a Unimed Rio Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., referente ao parcelamento em trinta parcelas de R\$ 860.027 do saldo positivo da câmara de compensação de setembro de 2022, no valor total de R\$ 25.800.827. sendo segmentado a contabilização entre curto e longo prazo, no qual não existe mais parcelas no longo prazo.

## 14. Investimentos

### Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

QUADRO ANALÍTICO DE INVESTIMENTOS	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2024	2023	2024	2023
	<b>138.052.346</b>	<b>130.416.683</b>	<b>48.510.753</b>	<b>53.823.054</b>
	-	-	-	-
LABORATÓRIO VYP LTDA	3.737.696	1.173.998	-	-
<b>Total de Participações em Rede Assistencial não Hospitalar</b>	<b>3.737.696</b>	<b>1.173.998</b>	-	-
<b>Participações - Rede Hospitalar</b>				
CASA DE SAÚDE SANTA LÚCIA LTDA	134.314.650	129.242.684	48.510.753	53.823.054
<b>Total de Participações em Rede Hospitalar</b>	<b>134.314.650</b>	<b>129.242.684</b>	<b>48.510.753</b>	<b>53.823.054</b>
Outros Investimentos	8.955	13.678	17.551	21.331
<b>Outros investimentos em MEP</b>	<b>138.061.301</b>	<b>130.430.360</b>	<b>48.528.304</b>	<b>53.844.385</b>
<b>Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo (b)</b>	<b>9.398.697</b>	<b>6.736.103</b>	<b>9.399.568</b>	<b>6.736.253</b>
GSHMED HEMOTERAPIA S/A	150.150	150.150	150.150	150.150
UNICRED NITEROI	361.853	359.586	362.724	359.737
FEDERAÇÃO UNIMED DO ESTADO DO RJ	2.768.551	2.768.551	2.768.551	2.768.551
CENTRAL NACIONAL NAC. DAS COOP. MÉDICAS	6.117.231	3.457.550	6.117.231	3.457.550
SICCOB	912	266	912	265
<b>Total de Participações em Rede Assistencial não Hospitalar</b>	<b>9.398.697</b>	<b>6.736.103</b>	<b>9.399.568</b>	<b>6.736.253</b>
<b>Total Investimentos Custo de Aquisição</b>	<b>9.398.697</b>	<b>6.736.103</b>	<b>9.399.568</b>	<b>6.736.253</b>
Incentivos Fiscais	-	106.667	-	106.667
<b>Total Investimentos</b>	<b>147.459.997</b>	<b>137.273.130</b>	<b>57.927.872</b>	<b>60.687.304</b>

### b) Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial

A Cooperativa possui investimento na controlada Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda, Laboratório VYP Ltda e ULF participações S.A. ao qual são avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial e foram auditados por auditor independente conforme previsto no item 8.3 anexo I da RN nº 528/2022 e alterações da ANS, CPC 18 (R2), CPC 36 (R3), CFC NBC TG 18 (R3) e NBC TG 36 (R3) conforme destacamos abaixo:

PARTICIPAÇÕES	2024	2023
Entidade	Casa de Saúde Santa Lúcia	Casa de Saúde Santa Lúcia
Número de ações	108.742	84.986
Percentual de Participação	99,9871%	99,9835%
Lucro da Investida	17.422.109	22.110.805
Patrimônio Líquido da investida	134.331.944	129.264.014
Valor do investimento no final do período	134.314.649	129.242.684
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>17.419.866</b>	<b>22.107.107.157</b>
PARTICIPAÇÕES	2024	2023
Entidade	VYP	VYP
Número de ações	497.703	323.562
Percentual de Participação	99,9998%	99,9996%
Prejuízo da Investida	(1.636.276)	(2.799.160)
Patrimônio Líquido da investida	3.737.705	1.174.003
Valor do investimento no final do período	3.737.696	1.173.998
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>(1.636.273)</b>	<b>(2.799.132)</b>

PARTICIPAÇÕES	2024		2023	
	ULF PARTICIPAÇÕES		ULF PARTICIPAÇÕES	
Entidade				
Número de ações	12.000		12.000	
Percentual de Participação	99,9917%		99,9917%	
Prejuízo da Investida	(6.190)		(649)	
Patrimônio Líquido da investida	7.131		13.321	
Valor do investimento no final do período	7.129		13.097	
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>(6.189)</b>		<b>(648)</b>	

PARTICIPAÇÕES	2024		2023	
	USE		USE	
Entidade				
Número de ações	990		990	
Percentual de Participação	99%		99%	
Prejuízo da Investida	(3.517)		(639)	
Patrimônio Líquido da investida	1.844		361	
Valor do investimento no final do período	1.825		357	
<b>Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial</b>	<b>(3.482)</b>		<b>(633)</b>	

## 15. Incentivos Fiscais

Incentivos Fiscais	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Ações de Incentivos Fiscais	-	106.667	-	106.667
<b>Total de Incentivos Fiscais</b>	<b>-</b>	<b>106.667</b>	<b>-</b>	<b>106.667</b>

A Unimed Leste Fluminense era incentivadora do Projeto Niterói Amore - Mio através da Lei Municipal 3.182/2015. O projeto prevê o incentivo à cultura italiana através de eventos culturais que reforcem nossas raízes com estes imigrantes. Os valores destinados como incentivo cultural são deduzidos de tributos municipais, não havendo incentivo em 2024.

## 16. Imobilizado

A Operadora e a controlada Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda ofertaram os imóveis de sua titularidade para penhora, com exceção para o SPA-SG, para discussão em instância superior do processo 0069562-02.2015.4.02.5102 referente a apuração de PIS/COFINS relativos aos anos de 1998 a 2002. Desta forma, do valor líquido contábil total mensurado em terrenos e edificações somente R\$ 8.318.239,36 do patrimônio imobilizado nessas rubricas estão disponíveis para negociação, pois conforme citado em nota nº 18 o imóvel do Hospital Itaipu está vinculado como ativo garantidor à ANS.

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de Depreciação Média	2024			2023		2022	
		Controladora						
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido		
Terrenos	-	10.212.676	-	10.212.676	10.212.676	10.212.676	10.212.676	
Edificações	2%	194.086.757	(22.326.388)	171.760.369	169.147.895	91.138.209	91.138.209	
Instalações	10%	422.517	(345.412)	77.105	89.623	102.486	102.486	
Máquinas e Equipamentos	10%	28.272.951	(8.340.313)	19.932.638	16.271.963	8.374.387	8.374.387	
Micros	20%	5.911.098	(4.022.657)	1.888.441	1.880.455	1.048.591	1.048.591	
Impressoras	20%	209.854	(209.103)	751	1.051	1.352	1.352	
Periféricos	20%	5.256.651	(3.653.5021)	1.603.149	1.809.268	1.895.284	1.895.284	
Móveis e Utensílios	10%	7.834.169	(3.014.200)	4.819.969	2.128.302	1.015.608	1.015.608	
Veículos	25%	166.990	(104.369)	62.621	104.369	146.116	146.116	
Imobilizações em Curso	-	1.329.633	-	1.329.633	6.856.443	80.646.973	80.646.973	
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>253.703.296</b>	<b>(42.015.944)</b>	<b>211.687.352</b>	<b>208.502.046</b>	<b>194.581.683</b>	<b>194.581.683</b>	

Contas Contábeis	Taxa de Depreciação Média	2024			2023		2022	
		Consolidado						
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido		
Terrenos	-	17.776.595	-	17.776.595	17.776.595	17.776.595	17.776.595	
Edificações	2%	269.607.443	(26.586.835)	243.020.608	242.296.151	139.148.448	139.148.448	
Instalações	10%	422.517	(345.412)	77.105	89.623	102.486	102.486	
Máquinas e Equipamentos	10%	38.941.261	(11.815.659)	27.125.602	23.671.300	14.414.859	14.414.859	
Micros	20%	5.911.098	(4.022.657)	1.888.441	1.880.455	1.409.392	1.409.392	
Impressoras	20%	209.854	(209.103)	751	1.051	1.352	1.352	
Periféricos	20%	6.197.589	(4.153.000)	2.044.589	2.283.988	2.101.842	2.101.842	
Móveis e Utensílios	10%	24.028.463	(3.625.655)	20.402.808	4.009.620	2.165.109	2.165.109	
Veículos	25%	166.990	(104.369)	62.621	104.369	146.116	146.116	
Bens em comodato	5%	143.000	(27.408)	115.592	129.892	-	-	
Imobilizações em Curso	-	1.329.633	-	1.329.633	7.005.182	81.864.431	81.864.431	
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-	1.160.915	(109.148)	1.051.767	1.098.205	1.130.797	1.130.797	
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>365.895.358</b>	<b>(50.999.245)</b>	<b>314.896.112</b>	<b>300.346.431</b>	<b>260.261.428</b>	<b>260.261.428</b>	

b) Quadro resumo de movimentações

Contas Contábeis	2022	2023	2024			
	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Controladora			Valor Contábil Líquido
			Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	10.212.676	10.212.676	-	-	-	10.212.676
Edificações	91.138.209	169.147.895	7.446.985	-	(4.834.511)	171.760.369
Instalações	102.486	89.623	-	-	(12.519)	77.104
Máquinas e Equipamentos	8.374.387	16.271.964	6.217.497	(652.280)	(1.904.542)	19.932.641
Micros	1.048.591	1.880.454	567.999	-	(560.012)	1.888.441
Impressoras	1.352	1.052	-	(3)	(297)	752
Periféricos	1.895.284	1.809.268	437.200	-	(643.319)	1.603.149
Móveis e Utensílios	1.015.608	2.128.302	3.179.121	-	(487.457)	4.819.968
Veículos	146.116	104.368	-	-	(41.748)	62.620
Imobilizações em Curso	80.646.973	6.856.443	2.513.568	(8.040.379)	-	1.329.632
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>194.581.683</b>	<b>208.502.045</b>	<b>20.362.370</b>	<b>(8.692.659)</b>	<b>(8.484.405)</b>	<b>211.687.352</b>

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023	2024			
	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido	Consolidado			Valor Contábil Líquido
			Aquisições	Baixas	Depreciação	
Terrenos	17.776.596	17.776.596	-	-	-	17.776.596
Edificações	139.148.448	242.296.150	7.446.985	-	(6.722.528)	243.020.607
Instalações	102.487	89.623	-	-	(12.519)	77.104
Máquinas e Equipamentos	14.414.858	23.671.300	7.058.360	(682.400)	(2.921.658)	27.125.602
Micros	1.409.392	1.880.454	567.999	-	(560.012)	1.888.441
Impressoras	1.352	1.051	-	(3)	(297)	752
Periféricos	2.101.842	2.283.988	569.888	(12.382)	(796.906)	2.044.589
Móveis e Utensílios	2.165.109	4.009.620	17.174.365	(33.974)	(747.205)	20.402.809
Veículos	146.116	104.369	-	-	(41.749)	62.620
Imobilizações em Curso	-	7.005.182	2.513.568	(8.189.118)	-	1.329.632
Bens em  Comodato	-	129.892	-	-	(14.300)	115.592
Benfeitorias Imóveis Terceiros	1.009.458	1.098.205	-	-	(46.437)	1.051.768
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>178.275.658</b>	<b>300.346.431</b>	<b>35.331.166</b>	<b>(8.917.875)</b>	<b>(11.863.610)</b>	<b>314.896.112</b>

## 17. Intangível

### a) Quadro resumo

Descrição	Taxa anual de Amortização	2024 CONTROLADORA			2023 CONTROLADORA		
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual
Softwares (a)	20%	7.358.302	(5.724.715)	1.633.587	7.099.771	(5.067.076)	2.032.695
Imóveis em comodato (b)	5%	1.000.000	(783.334)	216.666	1.000.000	(733.334)	266.666
<b>Total</b>		<b>8.358.302</b>	<b>(6.508.049)</b>	<b>1.850.253</b>	<b>8.099.771</b>	<b>(5.800.410)</b>	<b>2.299.361</b>

(a) Referem-se a software - os sistemas operacionais e as licenças de uso, aplicado nos computadores, que tem o objetivo de realizar as atividades operacionais da empresa.

(b) Referem-se a imóveis em comodato - o contrato firmado com o Espaço Cultural AMF/Unimed, aplicado no Espaço Cultural AMF/Unimed, que tem o objetivo de utilizar o teatro e a loja do local.

### b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2023	2024 CONTROLADA		
	Residual	Aquisições	Amortização	Residual
Softwares (a)	2.032.695	258.531	(657.639)	1.633.587
Imóveis em comodato (b)	266.666	-	(50.000)	216.666
<b>Total do Intangível</b>	<b>2.299.361</b>	<b>258.531</b>	<b>(707.639)</b>	<b>1.850.253</b>

CONTAS CONTÁBEIS	CONSOLIDADO			
	2023	2024		
	Residual	Aquisições	Amortização	Residual
Softwares (a)	2.187.310	380.034	(829.319)	1.738.025
Imóveis em comodato (b)	266.666	-	(50.000)	216.666
<b>Total do Intangível</b>	<b>2.453.976</b>	<b>380.034</b>	<b>(879.319)</b>	<b>1.954.691</b>

## 18. Provisões Técnicas

<b>EVENTOS LIQUIDAR</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	27.064.654	27.400.612
Provisão de Remissão (ii)	2.343.606	2.386.422
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iii)	6.223.605	6.353.142
Provisão de Insuficiência de Contraprestações -PIC (iv)	-	28.074.784
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	307.146.932	231.503.597
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	78.963.378	89.256.511
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>421.742.175</b>	<b>384.975.067</b>
Curto prazo	322.485.601	376.714.235
Longo prazo	99.256.574	8.260.832
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>421.742.175</b>	<b>384.975.067</b>

Conforme a RN nº 521/2022 e alterações na RN nº 573/2023 a operadora possui obrigação de lastro na totalidade do valor constituído das provisões técnicas em ativos garantidores na proporção de um para um, com exceção:

- 1 Valores registrados na Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas;
- 2 Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que estejam garantidos por depósitos judiciais;
- 3 Débitos referentes ao ressarcimento ao SUS que tenham sido objeto de parcelamento já aprovado pela ANS;
- 4 4 - Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos de operações com planos de assistência à saúde decorrentes de contratos de seguro ou resseguro;
- 5 Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos que tenham como contrapartida créditos a receber registrados nos últimos sessenta dias decorrentes da utilização de serviços de assistência à saúde de beneficiários de outra operadora por meio de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários.
- 6 Débitos referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos referentes a operações de planos em preço pós-estabelecido que tenham como contrapartida créditos a receber de contraprestações pecuniária/prêmios de operações de planos em preço pós-estabelecido;
- 7 Débitos do ressarcimento ao SUS dos Avisos de Beneficiários Identificados - ABI notificados e ainda sem a emissão das respectivas Guias de Recolhimento da União - GRU pela ANS.

Assim como obrigatoriedade de vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos trinta dias, conforme os critérios de reconhecimento contábil dispostos na regulamentação específica vigente.

As provisões técnicas constituída e com obrigatoriedade estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

### i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

<b>EVENTOS LIQUIDAR</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	21.431.758	21.420.158
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	5.632.895	5.980.452
<b>Total Provisão de Contraprestação Não Ganha</b>	<b>27.064.653</b>	<b>27.400.611,50</b>

### ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 2.343, sendo a mesma classificada em R\$ 923.538 no Passivo Circulante e R\$ 1.420.068 no Passivo Não Circulante.

### iii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

<b>Provisão de Eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Débitos Pendentes (a)	107.437	605.575
Débitos Parcelados (b)	1.680.607	1.823.484
ABIS x percentual histórico (c)	1.081.849	1.008.300
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante</b>	<b>2.869.893</b>	<b>3.437.359</b>
Débitos Parcelados (b)	3.353.712	2.915.783
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>3.353.712</b>	<b>2.915.783</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>6.223.605</b>	<b>6.353.142</b>

### a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

## **b) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento**

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

## **c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)**

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

## **iv) Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC**

Regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS a PIC deve ser apurada considerando-se todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos:

I – Um ano, a partir da data base de cálculo, para os contratos de planos médico-hospitalares individuais/familiares; e II – um ano a partir da data base de cálculo ou até o final da vigência dos contratos, o que acontecer primeiro, para todos os contratos de planos médico-hospitalares não relacionados no inciso I.

As operadoras que não possuam metodologia atuarial própria para cálculo da PIC, deverão utilizar como referência para a determinação do montante a ser provisionado o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII desta Resolução Normativa, multiplicado pela soma dos valores das contraprestações pecuniárias de contratos de planos médico-hospitalares em preço preestabelecido nos últimos doze meses.

Regulamentado pela RN nº 574/2023 da ANS, a operadora protocolou cálculo de metodologia própria para provisão da PIC na competência de 25 de outubro de 2024; conforme versa o artigo 5º da RN citada, calculada por cálculo atuarial, realizado pela empresa Única Consultoria Atuarial Ltda representada pelo Atuário Saulo Ribeiro Lacerda, MIBA 894.

A Entidade reverteu até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da Provisão de Insuficiência de contraprestações - PIC estando de acordo com a nova metodologia apresentando o registro contábil de 100% da provisão exigida.

## **v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, Regulamentada pela RN nº 393/2015 (Atual RN nº 574/2023) e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 01 de janeiro de 2010, 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.

Quadro demonstrativo de valores:

<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prestadores - Médicos Cooperados	1.057.189	11.422.645
Prestadores – Hospitais	48.992.825	45.417.929
Prestadores – Clínicas	94.580.193	129.170.913
Prestadores – Laboratórios	11.991.409	7.406.417
Prestadores - Outros	52.464.549	32.224.345
Intercâmbio a pagar	3.577.973	1.998.472
<b>Total da Provisão de Eventos a liquidar Curto Prazo</b>	<b>212.664.138</b>	<b>227.640.721</b>
Prestadores – Hospitais	-	1.408.313
Prestadores – Clínicas	-	1.559.637
Prestadores – Laboratórios	-	152.160
Prestadores - Outros	94.482.794	376.778
Intercâmbio a pagar	-	365.988
<b>Total da Provisão de Eventos a liquidar Longo Prazo</b>	<b>94.482.794</b>	<b>3.862.876</b>
<b>Total da Provisão de Eventos a liquidar Curto Prazo</b>	<b>307.146.932</b>	<b>231.503.597</b>

**vi) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS em operadoras de grande porte, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA sendo aplicável somente para operadora de médio e pequeno porte.

Regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS, a operadora aprovou o cálculo de metodologia própria para provisão da PEONA, calculada por cálculo atuarial, realizado pela empresa CTS Consultoria e Serviços, representada pela atuária Sandra Regina Odeli, MIBA 1.209 e Remissão pela empresa FERJ, representada pelo atuário Marcos Vinícius Santos de Carvalho, MIBA 3.026.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 78.963.379.

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e a vinculação do imóvel matrícula 17.850-A, sito a Estrada Francisco da Cruz Nunes, Gleba A5A, Piratininga – RJ, através do Processo Administrativo 33902.499826/2012-5.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN nº 569/2022, RN nº 521/2022, RN nº 574/2023 e alterações vigentes.

## 19. Teste de Adequação de Passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 01 de janeiro de 2022 (Na norma atual e anteriormente estabelecido na RN nº 435/2018) e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN nº 528/2022 e alterações vigentes. Na Unimed Leste Fluminense essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizados pelo atuário responsável Túlio Machado, Gestão Atuarial/MIBA 2.540, empresa Próspera/FUNCIONAL

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em %)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETIJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	Não	1,23%	15,53%	9,37%	0,00%	Não	Svensson (1994)	-R\$ 507.848.301,52
Coletivo por adesão	Não	1,90%	15,53%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	R\$ 3.746.159,29
Coletivo empresarial	Não	2,62%	15,53%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	-R\$ 3.817.302,23
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	0,00%	15,53%	-	0,00%	Não	Svensson (1994)	R\$ -

O teste realizado apresentou suficiência para a carteira coletiva por adesão e déficit para carteira Individual/Familiar e Coletiva Empresarial. A Unimed Leste Fluminense tem buscado redução dos custos com investimentos e aumento na rede própria, com conscientização dos cooperados e clientes, mas o reajuste negativo aprovado pela ANS em 2021 sensibilizou as nossas contraprestações e mesmo após o reajuste positivo em 2022, o reajuste real continuou abaixo da inflação. Por conseguinte, os eventos sinistros sofrem com novas obrigações com as constantes atualizações no rol com tecnologias de valores consideráveis além de impactos de demandas judiciais, visto a consideração pelo poder judiciário de rol mitigado, assim como os reajustes dos preços pós pandemia além do envelhecimento da população.

## 20. Riscos

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos como operadora de saúde e Resolução Normativa nº 569 de 2022:

- a) Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Subscrição é de R\$ 43.716.039.

- b) Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Crédito é de R\$ 25.102.839

- c) 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 e preços de imóveis e passivos;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Mercado é de R\$ 36.900.647.

- d) 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 operadora particularmente vulnerável a litígios;
- e) Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas;

De acordo com Relatório de Capital baseado em Risco o Capital de Risco referente ao Risco de Legal e Operacional é de R\$ 34.036.633.

## **20.1 Capital Baseado em risco:**

Capital Baseado em Riscos (CBR): regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN nº 569/2022, em 2024 pelo capital base de R\$11.701.894,34 (R\$ 10.883.087 em 2022 e 2023), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. No terceiro trimestre de 2023 através do ofício 514/2023 a Unimed Leste Fluminense recebeu autorização da ANS para utilização dos fatores reduzidos para cálculo do CBR, visto apresentação do relatório de procedimentos previamente acordados estar atestado pela auditoria independente de cumprimento de todos os requisitos de práticas mínimas constantes no Anexo I da RN nº 518/2022. O CBR é realizado por cálculo atuarial, realizado pelo atuário Marcos Vinícius Santos de Carvalho, da Unimed Federação Rio, MIBA 3.026.

Com base na estimativa destes riscos e utilização dos fatores reduzidos a necessidade de capital da operadora é R\$ 113.220.153.

O Capital da Unimed em 31 de dezembro de 2024 representa o montante de R\$ 64.003.264, enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN nº 569/2023 representa R\$ 75.303.754.

Portanto, no mês de dezembro de 2024 o Patrimônio Líquido Ajustado (R\$ 64.003.264) está inferior ao Capital Regulatório exigido (R\$ 113.220.153), logo insuficiente em relação a esse.

## 21. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de operações de assistência à saúde	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2022
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	2.309.835	1.710.126	2.309.835	1.710.126
Comercialização sobre Operações (b)	3.875	110.295	3.875	110.295
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	440.717	572.172	440.717	572.172
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (d)	69.407	1.302.623	69.407	1.302.623
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>2.823.834</b>	<b>3.695.216</b>	<b>2.823.834</b>	<b>3.695.216</b>

### a) Receita Antecipada de Contraprestação:

Demonstra os valores recebidos antecipadamente ao início da vigência de plano contratados na modalidade em pré-pagamento de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 314, de 23 de novembro de 2012, e posteriores da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### b) Comercialização sobre Operações:

Referem-se a comissão sobre vendas de contratos Pessoa Física (individual/familiar), Pessoa Jurídica (coletivo empresarial e por adesão).

### c) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde

Refere-se a Intercâmbio eventual passivo entre operadoras.

### d) Outros Débitos de Operações com Planos

Referem-se a valores pagos equivocadamente em duplicidade pelos clientes da cooperativa e outros débitos.

## 22. Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde

Referem-se a provisões constituídas pela Operadora referente a atendimentos realizados a beneficiários de outras operadoras (Unimed).

## 23. Tributos e Contribuições a Recolher

### a) Quadro resumo

Tributos e Contribuições a Recolher	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
ISS a recolher	2.197.287	2.282.772	2.324.552	2.453.992
IRRF a recolher	4.369.719	4.476.615	4.512.791	4.598.726
Contribuições previdenciárias	2.986.520	2.772.360	3.089.467	2.840.845
FGTS a recolher	613.088	489.749	613.088	489.749
COFINS a recolher	3.411.091	-	3.516.481	180.607
CSRF a recolher	-	-	127.673	69.060
PIS a recolher	-	-	22.823	38.748
IRPJ e CSLL a recolher	-	-	-	28.668
Parcelamento ISS	566.345	582.940	621.300	665.372
Parcelamento IRPJ	-	716.197	-	716.197
Parcelamento CSSL	-	258.853	-	258.853
Parcelamento IPTU	11.224	-	415.137	484.697
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher Curto prazo</b>	<b>14.155.273</b>	<b>11.579.486</b>	<b>15.243.312</b>	<b>12.825.512</b>
IRPJ e CSLL a recolher	60	122	60	7.651.729
Parcelamento ISS	1.466.095	2.028.261	1.466.095	2.083.216
Parcelamento IRPJ	-	-	-	-
Parcelamento CSSL	-	-	-	-
Parcelamento IPTU	-	-	-	403.914
IN 20 COFINS DEZ-98 A DEZ/02	57.901.147	53.986.257	57.901.147	53.986.257
IN 20 PIS JAN-98 A DEZ-02	13.559.124	12.642.347	13.559.124	12.642.347
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher Longo Prazo</b>	<b>72.926.426</b>	<b>68.656.987</b>	<b>72.926.426</b>	<b>76.767.463</b>

Os Tributos IRPJ e CSSL do período de 2006 e 2007, referem-se ao processo administrativo 10730.720.241/2010-68 que na data da autuação representavam os seguintes valores IRPJ R\$12.478.841, CSSL – R\$4.502.060. Após julgamento no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF, a autoridade julgadora baixou o processo em diligência para que autoridade fazendária excluísse da base de cálculo os atos cooperativos. Após o recálculo da autoridade fazendária, o débito foi homologado pelo CARF e enviado a Secretaria da Receita Federal para cobrança no valor atualizado de R\$14.365.480.

A Unimed Leste Fluminense, questionou a permanência da multa isolada e multa proporcional, no valor total de R\$2.664.883 motivando o retorno deste valor ao CARF.

Em 06 de junho de 2019, a Unimed Leste Fluminense parcelou o saldo remanescente junto à Secretaria da Receita Federal, e o débito recebeu um novo número de processo 15536-720.023/2019-81. O débito foi parcelado em 60 (sessenta) parcelas iguais e sucessivas no valor de R\$195.010.

Em 2022, a Cooperativa recebeu o ofício 1015/2022 processo administrativo nº 33910.013.458/2017-71 da ANS informando um equívoco na contabilização da parte passiva da IN 20, sendo regularizado no grupo de provisões para ações judiciais para tributos e encargos sociais a recolher.

## 24. Empréstimos e Financiamentos

Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Banco	Início	2024	2023	2022	Vencimento	Encargos a.a. / a.m	Finalidade
SAFRA 1	08/11/2022	-	-	30.000.000	10/11/2026	15,53% a.a e 1,21% a.m	Capital de giro
SAFRA 2	22/05/2023	-	10.000.000	-	25/05/2026	15,53% a.a e 1,21% a.m	Capital de giro
SICOOB	25/05/2023	-	5.000.000	-	22/05/2028	6,04% a.a e 0,49% a.m	Capital de giro
UNICRED	28/04/2023	-	5.000.000	-	28/04/2028	6,43% a.a e 0,51% a.m	Capital de giro
UNICRED 2	30/08/2024	2.000.000	-	-	28/08/2025	27,88% a.a e 2,04% a.m	Capital de giro
AYMORÉ	18/06/2024	1.432.961	-	-	18/06/2027	19,72% a.a e 1,49% a.m	Financiamento de imobilizado
AYMORÉ	17/07/2024	810.000	-	-	16/05/2025	0%	Financiamento de imobilizado

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por recebíveis em operação garantida e vêm sendo amortizados, regularmente, conforme definição contratual.

	2024	2023	2022
<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>37.239.068</b>	<b>43.254.608</b>	<b>30.000.000</b>
<b>Curto Prazo</b>	<b>18.935.293</b>	<b>14.753.230</b>	<b>5.000.000</b>
<b>Longo Prazo</b>	<b>18.303.774</b>	<b>28.501.378</b>	<b>25.000.000</b>

As parcelas de longo prazo vencem:

Ano	BANCO SAFRA, SICOOB e UNICRED PRINC+ JUROS	
	2024	2023
2023	-	3.527.755
2024	-	8.592.638
2025	9.696.592	7.693.093
2026	4.775.623	4.532.694
2027	2.475.699	2.475.699
2028	1.355.860	1.679.499
<b>Total</b>	<b>18.303.774</b>	<b>28.501.378</b>

## 25. Débitos Diversos

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde e outras operações com a seguinte composição:

Débitos Diversos	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Aluguéis e condomínios a pagar	27.967	75.585	27.967	75.585
Dividendos e JSCP	-	-	-	-
Outros débitos a pagar	133.653	683.688	178.886	422.020
Multas administrativas diversas	359.764	124.215	359.764	124.215
Obrigações com pessoal	10.457.026	8.680.720	14.583.954	11.960.838
Fornecedores	7.104.905	6.390.354	9.805.282	9.553.480
<b>Total de Débitos Diversos Curto Prazo</b>	<b>18.083.315</b>	<b>15.954.563</b>	<b>24.955.853</b>	<b>22.136.138</b>
Cooperados desligados	12.520.953	7.039.695	12.520.953	7.039.695
Outros Contas a Pagar	-	-	-	-
Multas administrativas diversas	645.794	341.592	645.794	341.593
<b>Total de Débitos Diversos Longo Prazo</b>	<b>13.166.747</b>	<b>7.381.288</b>	<b>13.166.747</b>	<b>7.381.288</b>
<b>Total de Débitos Diversos</b>	<b>31.250.062</b>	<b>23.335.850</b>	<b>38.122.600</b>	<b>29.517.426</b>

Outros débitos a pagar refere-se a despesas fixas (energia, água, associações de classes etc.)

Fornecedores refere-se a pagamentos de serviços de terceiros prestados a cooperativa.

Cooperados desligados referem-se aos valores das cotas aguardando aprovação da AGO do resultado do exercício para restituição da cota parte conforme estatuto, assim como cotas que aguardam inventário de cooperados falecidos.

## 26. Provisões para Ações Judiciais

Ao longo dos anos as causas cíveis têm mudado seu perfil de distribuição. Segundo nossos dados estatísticos em 2013, 56% das ações eram distribuídos pelo rito dos Juizados Especiais Cíveis e 44% nas Varas Cíveis, esse perfil de distribuição vem mudando ao longo dos anos, e no ano de 2024 foram 68% das novas ações distribuídas em Varas Cíveis e 32% distribuídos pelo rito dos Juizados Especiais Cíveis.

O tempo de tramitação dos processos em Varas Cíveis são maiores. Segundo dados estatísticos recentes do CNJ o tempo médio para 1º julgamento de um processo em Vara Cível no TJERJ é de 573 dias. Logo, o maior tempo de tramitação dos processos eleva a quantidade de feitos na carteira e, conseqüentemente, a provisão.

A operadora teve um aumento 23% de processos novos processos cíveis de volume em 2024 em relação a 2023. Em 2021 foram 594 novos processos, em 2022 foram 570 novos processos, em 2023 foram 576 novos processos e em 2024 foram 727 novos processos.

No que se refere as causas trabalhistas, ao longo de 2024 foram recebidas causas críticas de elevada monta e risco envolvendo vendedores e antigo coordenador de atendimento, tendo sido pactuados 8 acordos cujo valor total alcançou a monta de R\$ 4.184.849,98, cujos pagamentos estão ocorrendo de forma parcelada.

Também na seara trabalhista, tivemos aumento das Reclamações Trabalhistas em 2024 em comparação ao ano de 2023, 41 a 14, respectivamente, estando o aumento em parte relacionado as obras do Hospital Leste Fluminense.

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Provisões de Tributos (a)				
Provisão para contingências cíveis (b)	594.817	1.634.080	609.817	1.668.291
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	2.227.450	400.541	2.227.450	400.541
<b>Total de provisões para curto prazo</b>	<b>2.822.267</b>	<b>2.034.621</b>	<b>2.837.267</b>	<b>2.068.832</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	10.618.900	3.790.999	10.644.900	3.790.999
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	-	-	-	-
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>10.618.900</b>	<b>3.790.999</b>	<b>10.644.900</b>	<b>3.790.999</b>
<b>Total Geral</b>	<b>13.441.167</b>	<b>5.825.620</b>	<b>13.482.167</b>	<b>5.859.831</b>

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	Saldo Inicial	Adições	Baixas	Saldo
	2023	Provisões	Reversão/Pagamento	2024
Provisões de Tributos (a)	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	1.634.080	4.078.285	5.117.549	594.816
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	400.541	3.807.470	1.980.561	2.227.451
<b>Total de provisões para curto prazo</b>	<b>2.034.621</b>	<b>7.885.755</b>	<b>7.098.110</b>	<b>2.822.267</b>
Provisão para Ações Tributárias (a)	-	-	-	-
Provisão para contingências cíveis (b)	3.790.999	16.647.644	9.819.743	10.618.900
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	-	-	-	-
<b>Total de provisões para Longo prazo</b>	<b>3.790.999</b>	<b>16.647.644</b>	<b>9.819.743</b>	<b>10.618.900</b>

### Contingências com probabilidade de perda possível

Conforme mencionado anteriormente, os passivos contingentes devem ser periodicamente avaliados para determinar se uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos ou potencial de serviços se tornou provável. Caso esse passivo contingente seja caracterizado como uma saída de recursos possível, não deve ser contabilizado. Segue abaixo a quantidade e a movimentação de processos avaliados como possíveis da Operadora:

### a) Contingências Cíveis e Trabalhistas:

As ações cíveis que envolvem a Unimed Leste Fluminense, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível /Provável	2023	2024
				Valor Estimado	Valor Estimado
852	Cível	Cível	Provável	5.425.080	11.213.717
2	Trabalhista	Trabalhista	Provável	400.540	6.618

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível /Provável	2023	2024
				Valor Estimado	Valor Estimado
1344	Cível	Cível	Possível	60.770.694	116.416.196
9	Trabalhista	Trabalhista	Possível	826.208	1.336.507

## 27. Capital Social, Reservas e Ajuste de Avaliação Patrimonial

### 27.1) Capital Social

O Capital Social está dividido entre cooperados, sendo o valor unitário da quota parte R\$ 1,00 e mínimo para integralização de 85.000 cotas partes.

Em 21 de setembro de 2022 em AGE foi aprovado a alteração estatutária do aumento da integralização mínima de 60.000 cotas partes para 85.000 cotas partes.

Estabeleceu-se a cobrança de R\$ 350 mensais para os cooperados vigentes até adequação a nova cota mínima e integralização a vista para novos cooperados.

### 27.2) Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

#### a) FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

#### b) Fundo De Reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. Conforme aprovado em AGO ocorrida em 27 de março de 2024 o total do Fundo de Reserva (Reserva Legal) foi compensado no total de R\$ 24.557.097.

### c) Reserva De Reavaliação

Reserva de Reavaliação - em 2000 foi realizado reavaliações de bens do ativo imobilizado próprio, compreendendo prédios, benfeitorias diversas e o respectivo terreno, conforme laudo técnico datado de 21 de julho de 2000.

O produto da reavaliação R\$ 1.771.059 foi registrado, em contrapartida ao imobilizado, na conta reserva de reavaliação no patrimônio líquido nos termos do art. 182, parágrafo 3º da Lei 6.404/76. O efeito total no resultado do exercício, oriundo de depreciação dos bens reavaliados foi na ordem de R\$ 38.219.

A movimentação da conta reserva de reavaliação esta evidenciada na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido de impostos incidentes na ordem de R\$ 62.

A realização e consequente tributação dos valores da reserva de reavaliação, pelo imposto de renda e contribuição social, dão-se à medida da ocorrência dos fatos previstos pela legislação fiscal, estando sujeitos, portanto, a tributação futura.

Descrição	Valores contábeis de bens próprios	
	2024	2023
Terrenos	814.707	814.707
Imóveis	23.106	61.263
<b>Total</b>	<b>837.813</b>	<b>875.970</b>

### d) Patrimonio Líquido Ajustado - PLA

Em AGE, realizada em 18 de dezembro de 2019, foi aprovada a constituição da Reserva para a Margem de Solvência, onde o modo de formação será 100% das sobras líquidas, mantendo o patrimônio líquido sempre superior a 100% da necessidade da margem de solvência, sendo seu saldo no valor de R\$ 182.066.475. Na AGO de 23/03/2023 foi aprovado o fim da Reserva com Margem de Solvência, utilizando seu saldo para a compensação do prejuízo do exercício de 2022, em seu montante integral, de R\$ 26.372.198 e criação da Reserva de Patrimônio Líquido Ajustado, no valor de R\$ 155.694.276 com a finalidade de manter o Patrimônio Líquido obrigatório junto a ANS e proteger quanto a possível impacto resultante dos resultados negativos da Unimed Leste Fluminense. Em AGO, realizada em 27 de março de 2024, foi aprovada a utilização do total das Reservas Legais (fundo de reserva), a Reserva de Intercâmbio e R\$ 21.856.050 da Reserva de PLA, mantendo R\$ 133.838.187 na reserva de Patrimônio Líquido Ajustado.

### e) Reserva de Intercâmbio

Em AGO, realizada em 17 de março de 2022, foi aprovada a constituição da Reserva para Intercâmbio Rio, onde o modo de formação será 50% das sobras líquidas do exercício anterior, objetivando reduzir o impacto de perdas decorrente da ausência de repasses de intercâmbio entre a singular e a Unimed Rio Cooperativa de Serviços Médicos Ltda., sendo seu saldo no valor de R\$ 9.095.879. Conforme aprovado em AGO, realizada em 27 de março de 2024, foi compensado o total da reserva de Intercâmbio de R\$ 9.095.879.

### f) Prejuízos/Perdas Acumuladas

Refere-se a valores decorridos de perdas de exercícios anteriores e vigente, que aguardam reposição dos cooperados conforme aprovado em assembleia.

## 28. Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social

### a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

A empresa é tributada pelo Lucro Real através do recolhimento por estimativa.

O imposto de renda pessoa jurídica - IRPJ é computado sobre o lucro tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os lucros excedentes no período de 12 meses, enquanto a contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL é computada pela alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social corrente são apresentados líquidos, por entidade contribuinte, no passivo quando houver montantes a pagar, ou no ativo quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido na data das demonstrações financeiras.

Ao apurar os impostos do exercício do ano-calendário 2023, não restaram saldos a recolher. O resultado do exercício resultou em um prejuízo fiscal de IRPJ e Base de Cálculo Negativa da CSLL respectivamente no valor de R\$ 219.565.421.

A conciliação do imposto de renda e da contribuição social e o montante determinado pela alíquota nominal para os exercícios de 2023 e 2024 são apresentados a seguir:

<b>PROVISÕES</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	<b>(50.115.165)</b>	<b>(155.527.754)</b>
(+) Adições (i)	7.813.026	7.079.812
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	42.033.767	44.702.685
(-) Demais Exclusões (ii)	25.036.875	26.414.795
<b>Base de Cálculo antes das Compensações</b>	<b>(109.372.781)</b>	<b>(219.565.421)</b>
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
<b>Base de Cálculo depois das Compensações</b>	-	-
IRPJ - 15% + (10% do que for superior a R\$ 240.000)	-	-
CSLL - 9%	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	-	-
(+) IRPJ - Contingência	-	-
(+) CSLL - Contingência	-	-
<b>Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício</b>	-	-

- (i) Adições: Despesas com publicidade e propaganda, brindes e donativos, resultado devedor de equivalência patrimonial, multas não dedutíveis e patrocínio.
- (ii) Exclusões: Resultado credor de equivalência patrimonial, resultados não tributáveis de sociedade cooperativa (atos cooperativos) e SELIC de indêbitos referente a processos judiciais.

### b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

#### b-1) Atos Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

## b-2) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

## 29. Formação e Destinação do Resultado dos Exercícios

DESCRIÇÃO	2024	2023
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>(50.115.165)</u></b>	<b><u>(155.527.754)</u></b>
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	42.033.767	44.702.685
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC	7.518.696	(200.230.438)
Reserva de Reavaliação	38.158	38.158
Reversão cotas	486.386	733.566
<b>PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>50.077.007</u></b>	<b><u>(154.756.030)</u></b>

## 30. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Despesas com pessoal próprio (a)	46.165.386	43.826.904	73.468.715	66.466.304
Despesas com serviços de terceiros (b)	13.077.231	20.566.701	43.720.741	41.046.657
Despesas com localização (c)	8.622.224	10.112.658	8.807.680	11.220.832
Depreciação e amortização (d)	856.669	890.613	4.313.933	2.381.678
Despesas com publicidade e propaganda (e)	396.103	513.357	396.103	513.357
Despesas com Tributos (f)	2.427.448	4.456.725	2.601.401	4.585.073
Despesas judiciais (g)	5.958.277	5.634.813	6.092.246	5.670.630
Despesas administrativas diversas (h)	7.506.705	3.756.891	29.416.637	20.115.807
<b>Total</b>	<b><u>85.010.043</u></b>	<b><u>89.758.662</u></b>	<b><u>168.817.458</u></b>	<b><u>152.000.337</u></b>

- a. Honorários dos conselhos de Administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- b. Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- c. Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- d. Despesas de amortização e depreciação da cooperativa.

- e. Despesas com publicidades e propaganda, brindes, donativos e patrocínios.
- f. Despesas com tributos federais e municipais, com impostos e taxas e multas e moras.
- g. Despesas com provisões judiciais e pagamentos de condenações, depósitos, acordos
- h. Despesas com associação de classes, lanches e refeições e confraternizações e eventos, dentre outros.

### 31. Resultado Financeiro Líquido

DESCRIÇÃO	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>28.271.813</b>	<b>31.868.106</b>	<b>28.452.626</b>	<b>32.771.044</b>
Receitas com aplicações financeiras	15.257.316	19.408.227	15.323.287	19.445.775
Receitas por recebimento em atrasos	4.680.342	4.486.031	4.680.342	4.486.031
Descontos obtidos	-	-	-	496.275
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	181.865	11.254	181.865	11.254
Receitas atualização IN 20	4.831.668	5.730.041	4.831.668	5.730.041
Receitas Financeiras Diversas	623.951	782.997	679.144	1.151.281
Receitas atualização monetária	2.696.671	1.449.557	2.756.320	1.450.388
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>17.310.957</b>	<b>16.027.451</b>	<b>17.484.640</b>	<b>16.204.027</b>
Descontos concedidos	203.853	513.165	204.955	513.513
Despesa com empréstimos e financiamentos	9.670.328	6.520.941	9.670.328	6.520.941
Despesas atualização IN 20	4.831.668	5.730.041	4.831.668	5.730.041
Despesas financeiras diversas	1.940.460	1.994.228	2.113.041	2.134.108
Despesa com atualização monetária	664.648	1.269.077	664.648	1.305.424
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>10.960.856</b>	<b>15.840.655</b>	<b>10.967.986</b>	<b>16.567.018</b>

### 32. Transações Com Partes Relacionadas

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R1) e CFC NBC TG 05 (R3).

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/ (despesas)
UNIMED LESTE FLUMINENSE		3.879.078	422.800	116.524.867
HOSPITAL LESTE FLUMINENSE	Controlada	-	3.861.416	100.518.281
LABORATÓRIO VYP LTDA	Controlada	422.800	-	15.995.569
ULF PARTICIPAÇÕES S.A.	Controlada		17.661	7.535
UNIMED SAÚDE E EDUCAÇÃO LTDA	Controlada			3.482

- (a) O saldo do ativo e passivo refere-se a adiantamento de serviços prestados ou futuro adiantamento de capital, o saldo de receitas e despesas refere-se principalmente a despesas com prestação de serviço relacionado a atividades médicas e equivalência patrimonial;

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Dividendos</b>	-	<b>6.909.848</b>
<b>Ações</b>	-	<b>1.283.893</b>
	-	<b>8.193.741</b>

O saldo do ativo referia-se a valores a receber (debêntures e venda de ações) que a controladora, Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda, possui com sua coligada Navarra RJ Serviços Oncológicos S.A. ou “Navarra”. Por razões das modificações introduzidas pela RN nº 594 de 19 de dezembro de 2023, o envio das demonstrações financeiras foi antecipado para 28 de fevereiro. A controlada Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda efetuou a equivalência patrimonial sobre a Coligada Navarra, através do balancete encerrado de novembro de 2024, impossibilitando desta maneira, o registro dos valores a receber pela ausência das demonstrações financeiras do exercício finalizadas da Navarra RJ, já que ela possui prazo até 31 de março de 2024 para apresentação de suas demonstrações auditadas, conforme Lei 6.404/76.

### 33. Cobertura De Seguros (não auditado)

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2024, é assim demonstrada:

<u>Itens</u>	<u>Tipo de cobertura</u>	<u>2024</u> <u>Valor segurado</u>	<u>2023</u> <u>Valor segurado</u>
	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	186.863.000	147.115.000
	Recomposição de registros e documentos	40.000	20.000
	Roubo ou Furto de Bens e mercadorias	335.000	25.000
	Tumultos, greves, lockouts, saques e atos dolosos	120.000	120.000
	Danos elétricos	930.000	900.000
	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve	220.000	220.000
Imóveis e Bens assistenciais	Lucros Cessantes (decorrentes incêndios, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	910.000	880.000
	Equipamentos Eletrônicos	585.000	385.000
	Perda ou Pagamento de Aluguel PI	610.000	550.000
	Quebra de Vidros	140.000	115.000
	Impacto Veículos Terrestres	330.000	300.000
	Equipamentos Portáteis - Território Nacional	-	-
	Responsabilidade Civil Operações	1.500.000	950.000
	Equipamentos Estacionários (sem tração própria)	2.500.000	2.500.000
	Painéis, toldos, marquises, avisos luminosos e letreiros	10.000	10.000
	Alagamento e Inundação	30.000	-

	Derrame e/ou Vazamento de Tanques e Tubulações	40.000	-
	Vazamento de Chuveiros Automáticos (Sprinklers)	20.000	-
	Responsabilidade civil guarda de veículos de terceiros (completa)	75.000	-
	Terremoto, maremoto e tremor de terra	450.000	-
	Danos Morais, em decorrência de responsabilidade civil empregador	10.000	-
			-
	Incêndio, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronave	9.345.000	9.445.500
	Recomposição de registros e documentos	55.000	65.000
	Roubo ou Furto de Bens e mercadorias	30.000	55.000
	Tumultos, greves, lockouts, saques e atos dolosos	257.425	257.425
	Danos elétricos	1.034.850	704.850,00
	Vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve	50.000	50.000,00
	Lucros Cessantes (decorrentes incêndios, tumultos, queda de raio, explosão, implosão, fumaça e queda de aeronaves	744.850	974.850
Imóveis e Bens não assistenciais	Lucros cessantes - danos elétricos	-	30.000
	Equipamentos Eletrônicos	105.000	120.000
	Perda ou Pagamento de Aluguel PI	520.000	520.000
	Quebra de Vidros	153.880	158.880
	Impacto Veículos Terrestres	30.000	30.000
	Equipamentos Portáteis - Território Nacional	-	-
	Responsabilidade Civil Operações	414.850	384.850
	Equipamentos Estacionários (sem tração própria)	-	-
	Derrame e/ou vazamento de tubulação hidráulica	-	10.000
	Painéis, toldos, marquises, avisos luminosos e letreiros	16.000	16.000

Itens	Tipo de cobertura	2024 Valor segurado	2023 Valor segurado	2022 Valor segurado
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo	100% do valor referenciado	7.445.500	100% FIPE
	Danos Morais	-	-	80.000
	Danos Corporais	80.000	80.000	80.000
	Morte por passageiro	10.000	10.000	10.000
	Invalidez por passageiro	10.000	10.000	10.000

### 34. Conciliação da Demonstração de Fluxos de Caixa

A legislação vigente determina a operadora que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto deverá apresentar em nota explicativa a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Apresentamos abaixo a conciliação:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<b>Resultado líquido</b>	<b>(50.115.165)</b>	<b>(155.527.754)</b>	<b>(50.114.612)</b>	<b>(155.524.862)</b>
Ajuste ao resultado				
(+) Depreciação	8.817.318	6.342.560	12.319.952	7.930.714
(+) Amortização	707.639	654.917	707.639	654.917
(+) Baixa de intangível	-	-	-	-
(+) Var. da prov. p/ ev. ocor. e não avisados - PEONA	10.293.132	12.019.992	10.293.132	12.019.992
(+) Variação da provisão remissão	42.817	50.294	42.817	50.294
(+) Variação da PIC	(28.074.784)	28.074.784	(28.074.784)	28.074.784
(+) Variação monetária	-	-	(49.709)	(368.058)
(-/+ ) Provisão para perdas sobre créditos	522.320	3.916.194	522.320	3.916.194
(+/-) Equivalência patrimonial	(15.775.573)	(20.894.764)	(21.054.350)	(19.675.548)
(-) Provisão de Férias	8.065.819	-	8.561.087	389.375
(-) IRPJ/CSLL diferido valor justo	-	-	(632.588)	(1.846.588)
(+/-) Provisão de IRPJ/CSLL			970.280	1.201.524
<b>Resultado ajustado</b>	<b>(65.516.477)</b>	<b>(125.363.777)</b>	<b>(66.508.817)</b>	<b>(123.177.261)</b>
Ajustes das variações dos saldos das contas do ativo operacional				
(-) Aumento dos créditos de operação c/ planos de saúde	21.863.805	(3.772.149)	21.863.805	(3.772.149)
(-/+ ) Aumento/Redução dos créd. de op. não rel. a planos da OPS	3.618.653	(5.875.262)	3.618.653	(5.875.262)
(+/-) Redução/Aumento de créditos tributários e previdenciários	(225.209)	11.339.577	(1.380.376)	11.579.596
(-/+ ) Redução/Aumento de bens e títulos a receber	2.632.973	5.280.522	2.106.560	6.568.700
(-/+ ) Aumento/Redução de despesas antecipadas	51.722	1.164	51.272	8.192
(+) Redução da conta corrente com cooperados	(4.679.858)	(5.526.543)	(4.679.858)	(5.526.543)
(+/-) Redução/Aumento de ativos garantidores	12.554.190	(6.887.584)	12.554.190	(6.887.584)
Ajustes das variações dos saldos das contas do passivo operacional				
(-) Redução das provisões contraprestação não ganha	(335.958)	3.237.015	(335.958)	3.237.015
(+) Aumento das provisões técnicas	54.841.902	100.440.441	54.841.902	100.440.441
(-/+ ) Redução/Aumento dos déb. de op. de assist. a saúde	(871.382)	(1.279.794)	(871.382)	(1.279.794)
(+) Aumento de déb op. assist. à saúde não relac. pl. saúde da OPS	(4.011.254)	3.471.242	(4.011.254)	3.471.242
(+) Aumento dos tributos e contribuições a recolher	6.845.227	2.094.144	5.371.792	(858.698)
(-/+ ) Redução/Aumento para ações judiciais	7.615.547	2.491.996	7.615.547	2.491.996
(+/-) Aumento dos débitos diversos	(151.607)	2.950.215	4.735.958	23.257.343
(+/-) Redução ou Aumento com partes relacionadas	-	-	18.573.605	-
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>34.232.274</b>	<b>(17.398.791)</b>	<b>53.545.639</b>	<b>3.677.235</b>

Atividades de investimentos				
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(12.002.625)	(20.262.922)	(26.819.430)	(48.036.845)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	(30.279.211)	(19.241.011)	(30.279.414)	(12.024.435)
(+) Outros Recebimentos da atividade de investimento	35.867.916	-	41.188.046	(368)
(-) Pagamento de aquisição de intangível	(258.531)	(66.008)	(258.531)	(66.008)
Caixa Líquido das atividades de investimentos	<u>(6.672.451)</u>	<u>(39.569.941)</u>	<u>(16.169.330)</u>	<u>(60.127.656)</u>
Atividades de financiamento				
(+) Integralização de capital	4.312.821	4.943.033	32.036.156	4.943.033
(-) Resgate de cotas	(10.370.000)	(5.873.304)	(10.370.000)	(5.873.304)
(+) Recebimento de Participações nos Resultados	14.540.589	-	(21.445.662)	
(+/-) Outras mutações	486.368	733.566	486.368	733.566
(-) Pagamentos - Empréstimos/Financiamentos	(15.180.721)	(6.673.489)	(15.181.721)	(6.673.489)
(+) Captação de empréstimos	9.165.182	19.928.099	9.329.577	19.929.099
(+/-) Redução ou Aumento com partes relacionadas			(1.038.490)	
Caixa Líquido das atividades de financiamento	<u>2.954.238</u>	<u>13.057.905</u>	<u>(6.183.773)</u>	<u>13.058.905</u>
Varição líquida do caixa	<u>30.514.061</u>	<u>(43.910.827)</u>	<u>31.192.536</u>	<u>(43.391.517)</u>
Caixa - Saldo Inicial	30.262.811	74.173.638	30.829.440	74.220.957
Caixa - Saldo Final	60.776.872	30.262.811	62.021.975	30.829.440

### 35. Compromissos

A Unimed Leste Fluminense e suas investidas têm diversos compromissos futuros, tais como contratos de aluguel, comissões baseadas em pagamentos de associados, contratos publicitários, aquisição de ativos, dentre outros, que são registrados no resultado por competência, quando incorridos.

### 36. Eventos Subsequentes

A Administração da Unimed Leste Fluminense informa evento subsequente ao período contábil e declaração de impossibilidade de estimativa de valores. Por decisão da diretoria, houve a suspensão temporária das atividades por motivos operacionais e institucionais pelo período de 270 dias a contar de 01 de fevereiro de 2025 da controlada Casa de Saúde Santa Lúcia Ltda. Além disso, as demais participações diretas e indiretas detidas pela operadora estão sendo avaliadas para eventual a alienação, caso oportuno e devidamente aprovado em assembleia.

### 37. Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela AGO da Unimed Leste Fluminense em 26 de fevereiro de 2025.

*P/*

---

Dr. Luis Guilherme Teixeira dos Santos  
Diretor Presidente

---

Dr. Luiz Felipe Leal Chichierchio da Silva  
Diretor Financeiro

---

LETICIA DE C. M. DE OLIVEIRA  
CRC n° RJ 116937/O-5  
Contadora

Rel025