

UNIMED PATOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023*



CONTEÚDO

- Relatório da Administração
- Relatórios dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanços Patrimoniais
- Demonstrações de Resultados
- Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstrações dos Fluxos de Caixa Método Direto
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024

Submetemos à apreciação as demonstrações contábeis da **Unimed Patos - Cooperativa de Trabalho Médico** relativas ao exercício de 2024, observando as disposições estabelecidas, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no anexo I da Resolução Normativa nº 528/22, emitido pelo referido órgão regulador e pela Legislação Societária Brasileira.

I.Unimed Patos: missão incorporada e avanços em um ano desafiador para a humanidade

Em 2024, o setor de saúde suplementar no Brasil apresentou um desempenho superior aos de 2023, atingindo números recordes de beneficiários. Segundo a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), em dezembro, foram registrados 52.210.290 beneficiários em planos de assistência médica. Destaca-se também que, em um ano, os planos médico-hospitalares apresentaram crescimento de 862.771 beneficiários em relação a dezembro de 2023.

O segmento da saúde suplementar apresentou, durante o ano de 2024, uma melhoria no resultado operacional quando comparado a 2022 e 2023. A sinistralidade das operadoras de saúde registrou uma redução quando comparada aos anos anteriores. De acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), o índice de sinistralidade acumulada apresentou uma queda de 3,5% no terceiro trimestre de 2024 conforme dados publicados até setembro de 2024. Esse declínio é atribuído, principalmente, à recomposição das mensalidades dos planos, que atenuou o impacto do aumento das despesas assistenciais, um desafio constante das operadoras de saúde, em especial as de grande porte.

O Segmento da Saúde Suplementar permanece em recuperação, apesar do cenário hostil persistente desencadeado a partir do período da Covid. O envelhecimento progressivo da população; a permanente judicialização; a forte inclusão tecnológica, que impacta a cobertura do rol de procedimento da ANS; o aumento exponencial dos custos relacionados as terapias do espectro autista, novos modelos de tratamentos oncológicos e expansão da diagnose, associados ao uso indiscriminado das órteses, próteses e materiais especiais; representam os principais componentes do elevado desafio de sustentabilidade da saúde suplementar.

Apesar deste contexto de dificuldades, a **Unimed Patos** conseguiu avançar ainda mais e melhorar o seu equilíbrio econômico-financeiro. O desempenho é resultado de um moderno modelo de gestão focado na sustentabilidade, no qual cabe destacar: crescimento inédito na carteira de clientes, com consequente incremento da receita; a ampliação de novas receitas relacionadas aos novos produtos; ao maior controle de custos; combate à inadimplência; investimento em tecnologia; e ampliação do ecossistema.

Os avanços percorridos estão sempre alinhados com o objetivo de manter os clientes no foco da nossa atenção, implementar uma cultura de inovação e trazer para o centro das decisões o propósito de “promover a vida, cuidando da saúde das pessoas”.

2.Experiência do cliente

Na área de experiência do cliente, a **Unimed Patos** reestruturou sua unidade, aprimorou ainda mais serviços e passou a oferecer inovações tecnológicas que facilitaram o dia a dia dos beneficiários.

Entre as inovações tecnológicas, foram adaptadas as solicitações de autorização, consolidação das negociações e boletos para pagamentos pelo “Portal Unimed Patos” e pelo aplicativo “WhatsApp”.

Com essa prática digital, a Operadora conseguiu diminuir 95% o seu atendimento presencial (seja para impressão de boleto, autorização de exames ou renegociação de plano), o que resulta de forma positiva a experiência implantada.

3.Mercado

Apesar de todas as dificuldades enfrentadas para captação de novos beneficiários, a Cooperativa intensificou esforços nas vendas com campanhas de marketing assertivas, apresentando tabelas e calendários com valores dos planos promocionais, onde foi divulgado nas redes de comunicação da

Cidade; visando alcançar o maior número de pessoas possíveis e causado o interesse em adquirir o nosso produto. A **Unimed Patos** finalizou o ano de 2024 com 2.328 beneficiários.

4.Combate à inadimplência

Em 2023 a Cooperativa apresentava 3,69% de inadimplência em Planos de Pessoa Física e em 2024 finalizou com 2,23%, apresentando uma redução de 1,46%. Já com os planos de Pessoa Jurídica (Empresa), a Operadora concluiu o ano com 1,14% de inadimplência. Foi realizado bastante trabalho e estudo com relação a inadimplência existente no ano de 2024. A Cooperativa envolveu esforços e realizou estudos em relação a inadimplência existente no ano de 2024 e concluiu que umas principais causas ainda da inadimplência existente continua sendo o reajuste nos valores de plano de saúde, principalmente se tratando de pessoa física que apresentou uma variação de 6,91% em 2024.

5.Política de destinação das sobras

A **Unimed Patos** é uma sociedade Cooperativa de primeiro grau e tem por objetivo a congregação de integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Em caso de sobras, as mesmas são distribuídas com seus cooperados em conformidade com a Lei nº 5.764/71 e seu Estatuto Social.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024

6. Indicadores econômico-financeiros

A **Unimed Patos** está com todos os indicadores econômico-financeiros acompanhados pela Unimed do Brasil devidamente constituídos, o que afere à Cooperativa a classificação “Ótima”. Esses são os mesmos indicadores utilizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) e atestam a saúde financeira da Cooperativa.

No ano de 2024, a **Unimed Patos** apresentou um acréscimo de 11% na receita operacional líquida (“ROL”) comparado ao exercício anterior, passando de um total de R\$17.315.348 para R\$19.410.072.

Com todos os desafios em 2024, a **Unimed Patos** finalizou o exercício com um resultado líquido de R\$3.945.285, decorrente de muito esforço e dedicação com a saúde econômico-financeira da Cooperativa.

Dante de todas as dificuldades enfrentadas ao longo de 2024 pelas operadoras de saúde suplementar, a **Unimed Patos** finalizou o período com uma margem de resultado positivo em torno de 20,33% da ROL e Capital Baseado em Risco no montante de R\$4.119.969, fato relevante a ser registrado, diante do difícil cenário econômico-financeiro atual da saúde suplementar. Ressaltamos que a Cooperativa manteve todos os seus indicadores econômico-financeiros acima dos patamares exigidos pela agência reguladora.

Todas as medidas implantadas, apresentam sempre o objetivo de aperfeiçoamento da Cooperativa, sejam elas voltadas para o atendimento ao cliente, metas administrativas, como também as melhorias no funcionamento interno.

7. Investimentos

Investimentos realizados em 2024

	R\$
Investimentos - Central Nacional Unimed	92.306
Investimentos - Sicoob	2.776
Imobilizado - Máquinas e equipamentos	22.431
Imobilizado - Equipamentos de informática	3.608
Total	121.121

8. Capacidade financeira

A **Unimed Patos** finaliza o ano de 2024 com o saldo de disponível de R\$751.324 (incluindo caixa e bancos conta movimento), além de R\$34.645.303 em aplicações financeiras (garantidoras de provisões técnicas e livres), o que mantém em uma classificação financeira muito boa. Também apresentou índice de liquidez corrente 6,55.

Em 31 de dezembro de 2024, não há ativos financeiros sobre os quais a Administração tenha intenção de mantê-los até o vencimento”.

9. Declaração de não ocorrência de operações suspeitas

Em 2024 não foi identificada nem registrada ocorrência de operações suspeitas.

10. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

A **Unimed Patos** busca manter a qualidade e eficiência dos seus serviços em conformidade com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, procurando sempre atingir o grau de excelência para os seus Beneficiários, Cooperados e Prestadores.

A **Unimed Patos** segue com o compromisso de continuar buscando soluções que possam minimizar os efeitos da crise do sistema de saúde suplementar. Investir no crescimento orgânico da Cooperativa, eliminar desperdícios e focar na racionalização dos custos representam o caminho mais seguro para garantir a perenidade da Cooperativa.

Patos (PB), 26 de fevereiro de 2025.

Diretoria Executiva.

Assinaturas do Balanço:

Presidente
Vice-presidente
Superintendente
Augusto Márcio de Mello e Silva Soares
Jânio Cipriano Rolim
Manuel Dionisio da Costa Filho

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Ilmos. Srs. Membros do
Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria da
Unimed Patos – Cooperativa de Trabalho Médico
Patos – PB

Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Patos – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as políticas 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 contábeis, 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.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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 (RJ), 26 de fevereiro de 2025.



Eiel Torres da Mota
Contador - CRC-PE-025592/O-0

Thomás de Oliveira Maranhão Cavalcanti
Contador - CRC-PE-026437/O-7

BALANÇOS PATRIMONIAIS



Balanços Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ativo			
Ativo circulante		<u>35.833.842</u>	<u>31.239.742</u>
Disponível		<u>751.324</u>	<u>512.035</u>
Realizável		<u>35.082.518</u>	<u>30.727.707</u>
Aplicações financeiras	6	<u>34.645.303</u>	<u>30.294.005</u>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		<u>4.458.108</u>	<u>4.089.727</u>
Aplicações livres		<u>30.187.195</u>	<u>26.204.278</u>
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		<u>375.610</u>	<u>417.594</u>
Contraprestação pecuniária a receber	7	<u>267.173</u>	<u>319.433</u>
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		<u>108.437</u>	<u>98.161</u>
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		<u>46.891</u>	<u>-</u>
Créditos tributários e previdenciários		<u>-</u>	<u>8.201</u>
Bens e títulos a receber		<u>14.265</u>	<u>7.303</u>
Conta-corrente com cooperados		<u>449</u>	<u>604</u>
Ativo não circulante		<u>1.475.423</u>	<u>1.443.541</u>
Realizável a longo prazo		<u>-</u>	<u>24.421</u>
Depósitos judiciais e fiscais		<u>-</u>	<u>24.421</u>
Investimentos	8	<u>674.773</u>	<u>497.206</u>
Participações societárias pelo método de custo		<u>592.288</u>	<u>497.206</u>
Outros investimentos		<u>82.485</u>	<u>-</u>
Imobilizado	9	<u>800.650</u>	<u>921.914</u>
Imóveis de uso próprio		<u>714.769</u>	<u>833.521</u>
Imóveis - não hospitalares		<u>714.769</u>	<u>833.521</u>
Imobilizado de uso próprio		<u>85.881</u>	<u>88.393</u>
Não hospitalares		<u>85.881</u>	<u>88.393</u>
Total do Ativo		<u>37.309.265</u>	<u>32.683.283</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balanços Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

	Nota	2024	2023
Passivo			
Passivo circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	5.466.926	5.566.085
Provisões de contraprestações			
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG		4.359.803	4.419.133
Provisão para remissão		705.892	653.080
Provisão de eventos a liquidar para SUS		689.350	644.766
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores		16.542	8.314
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		50.801	136.128
Débitos de operações de assistência à saúde		1.847.264	2.004.828
Receita antecipada de contraprestações		1.755.846	1.625.097
Débitos com oper. de assist. à saúde não rel. com planos saúde da operadora	11	51.822	35.811
Tributos e encargos sociais a recolher	12	188.062	214.629
Débitos diversos	13	701.071	747.853
		166.168	148.659
Passivo não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	136.162	44.999
Provisão para remissão		94.282	6.179
Provisão de eventos a liquidar para SUS		21.734	6.179
Provisões		72.548	-
Provisões para ações judiciais	14	41.880	38.820
		41.880	38.820
Patrimônio líquido	15	31.706.177	27.072.199
Capital social		3.159.265	2.397.265
Reservas		25.193.419	22.530.529
Reservas de lucros		25.193.419	22.530.529
Lucros acumulados		3.353.493	2.144.405
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		37.309.265	32.683.283

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS



Demonstrações de Resultados

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	16	<u>19.410.072</u>	<u>17.315.348</u>
Receitas com operações de assistência à saúde		<u>20.020.772</u>	<u>17.740.294</u>
Contraprestações líquidas		<u>20.044.555</u>	<u>17.714.406</u>
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10(b)	<u>(23.783)</u>	<u>25.888</u>
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		<u>(610.700)</u>	<u>(424.946)</u>
Eventos indenizáveis líquidos		<u>(13.953.423)</u>	<u>(14.475.778)</u>
Eventos conhecidos ou avisados	17	<u>(13.822.674)</u>	<u>(14.358.693)</u>
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	10(b)	<u>(130.749)</u>	<u>(117.085)</u>
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<u>5.456.649</u>	<u>2.839.570</u>
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	18	<u>4.810.725</u>	<u>3.506.312</u>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		<u>4.806.643</u>	<u>3.502.322</u>
Outras receitas operacionais		<u>4.082</u>	<u>3.990</u>
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		<u>(1.033.629)</u>	<u>(467.533)</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		<u>(642.131)</u>	<u>(355.363)</u>
Provisão para perdas sobre créditos		<u>(391.498)</u>	<u>(112.170)</u>
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	19	<u>(4.156.625)</u>	<u>(2.999.491)</u>
Resultado bruto		<u>5.077.120</u>	<u>2.878.858</u>
Despesas de comercialização		<u>(38.043)</u>	<u>(24.597)</u>
Despesas administrativas	20	<u>(2.481.817)</u>	<u>(2.347.673)</u>
Resultado financeiro líquido	21	<u>3.137.582</u>	<u>3.128.170</u>
Receitas financeiras	21	<u>3.166.004</u>	<u>3.155.089</u>
Despesas financeiras	21	<u>(28.422)</u>	<u>(26.919)</u>
Resultado patrimonial		<u>180.246</u>	<u>110.072</u>
Receitas patrimoniais		<u>180.246</u>	<u>110.072</u>
Resultado antes dos impostos		<u>5.875.088</u>	<u>3.744.830</u>
Imposto de renda	22	<u>(1.412.620)</u>	<u>(892.177)</u>
Contribuição social	22	<u>(517.183)</u>	<u>(329.824)</u>
Resultado líquido		<u>3.945.285</u>	<u>2.522.829</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO



Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

	Nota	Capital social		Reservas		Lucros acumulados	Total
		Subscrito	(-) A integralizar	Fundo de reserva	FATES		
Saldos em 1º de janeiro de 2023		1.869.265	-	15.164.795	4.387.406	2.642.786	24.064.252
Incorporação de sobras conforme AGO		-	-	2.642.786	-	(2.642.786)	-
Aumento de capital - a integralizar		1.584.000	(1.584.000)	-	-	-	-
Aumento de capital em espécie		-	528.000	-	-	-	528.000
Utilização do FATES	15(b)	-	-	-	(42.882)	-	(42.882)
Resultado líquido		-	-	-	-	2.522.829	2.522.829
Proposta de destinação das sobras							
Constituição do FATES	15(b)	-	-	-	126.141	(126.141)	-
Constituição do fundo de reserva	15(b)	-	-	252.283	-	(252.283)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		3.453.265	(1.056.000)	18.059.864	4.470.665	2.144.405	27.072.199
Incorporação de sobras conforme AGO		-	-	2.144.405	-	(2.144.405)	-
Aumento de capital em espécie		-	702.000	-	-	-	702.000
Aumento de capital por desconto em produção médica		-	60.000	-	-	-	60.000
Utilização do FATES	15(b)	-	-	-	(73.307)	-	(73.307)
Resultado líquido		-	-	-	-	3.945.285	3.945.285
Proposta de destinação das sobras							
Constituição do FATES	15(b)	-	-	-	197.264	(197.264)	-
Constituição do fundo de reserva	15(b)	-	-	394.528	-	(394.528)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024		3.453.265	(294.000)	20.598.797	4.594.622	3.353.493	31.706.177

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO



Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Direto

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

	2024	2023
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de planos saúde	16.417.701	16.231.227
(+) Resgate de aplicações financeiras	22.038.305	25.396.595
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	3.075.796	3.097.495
(+) Outros recebimentos operacionais	13.922.440	9.046.627
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(22.712.539)	(16.383.842)
(-) Pagamento de pessoal	(584.675)	(526.012)
(-) Pagamento de pró-labore	(378.681)	(345.113)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(3.179.349)	(3.308.426)
(-) Pagamento de outros tributos	(5.384.399)	(3.593.430)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(16.640)	(19.246)
(-) Pagamento de aluguel	(10.711)	(12.556)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(600)	(6.250)
(-) Aplicações financeiras	(23.340.128)	(29.388.243)
(-) Outros pagamentos operacionais	(286.049)	(241.496)
Caixa líquido das atividades operacionais	(439.529)	(52.670)
Atividades de investimentos		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	4.057	3.990
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	(26.039)	(20.184)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(1.200)	(1.200)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(23.182)	(17.394)
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de capital em dinheiro	702.000	528.000
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	-	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	702.000	528.000
Variação de caixa e equivalente de caixa	239.289	457.936
Caixa - Saldo inicial	512.035	54.099
Caixa - Saldo final	751.324	512.035
Ativos livres no início do período	26.716.313	16.556.118
Ativos livres no final do período	30.938.519	26.716.313
Aumento / (Diminuição) nas aplicações financeiras - Recursos livres	4.222.206	10.160.195

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

NOTAS EXPLICATIVAS ÁS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

1. Contexto operacional

A Unimed Patos - Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”) é uma sociedade cooperativa, singular, e tem por finalidade agregar os integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições dignas para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar, oferecendo ao usuário uma medicina de bom padrão e ajustada com sua responsabilidade social.

As atividades da Cooperativa são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estando registrada junto a esta última sob o nº 33.646-7.

As demonstrações contábeis da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram autorizadas para emissão pela Administração em 26 de fevereiro de 2025.

2. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

2.1. Base de preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando-se a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022, emitida pela referida agência reguladora. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas políticas contábeis.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Não houve outros elementos componentes de resultados abrangentes além do resultado do exercício apresentado, razão pela qual a demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e, também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 3.

2.2. Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

2.3. Aplicações financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado, com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos não superiores a três meses, a contar da data da contratação. Todas as aplicações vinculadas às provisões técnicas foram registradas no ativo circulante, observando-se critério de indisponibilidade desse recurso financeiro.

2.4. Contraprestação pecuniária a receber

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário. Destacam-se nesse grupo:

- Preestabelecido: mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculadas e pagas antes da utilização das coberturas contratadas.
- Pós-estabelecido: valor faturado de plano privado de assistência à saúde conforme as despesas de utilização das coberturas contratadas forem incorridas.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

A provisão para perdas sobre créditos é constituída segundo os seguintes critérios:

- Planos individuais com preço preestabelecido - A totalidade do crédito desse tipo de plano, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 60 dias;
- A totalidade do crédito dos demais planos, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 90 dias.

A Administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

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

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimeds. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente). Nesse caso, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária funciona como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e trata a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

As operações com intercâmbio que se referem a operações de atendimento de beneficiários de outras singulares, são segregadas da seguinte forma: i) operações com intercâmbio eventual: o usuário não é atendido habitualmente e, portanto, a operação é contabilizada como reembolso, sendo registrado no resultado apenas a taxa de administração, além da diferença de tabela, conforme plano de contas padrão da ANS; e ii) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade, sendo que o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em razão da Resolução Normativa (RN) nº 430/17 da ANS, alterada posteriormente pela Resolução Normativa RN nº 517/22, também da ANS.

Registraram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática, são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

2.6. Investimentos

Consistem, em sua maioria, em quotas de cooperativas congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário.

2.7. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada (calculada pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, apropriada ao resultado do exercício) e perdas ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e pode incluir os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios e vida útil determinados para o item do imobilizado aos quais foram incorporados.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em "Resultado patrimonial" na demonstração do resultado.

2.8. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas, classificadas no passivo, têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde, adequando-as aos princípios contábeis. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, Nota Técnica Atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao Princípio de Competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

A Cooperativa possui as seguintes provisões:

(a) Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

A provisão de contraprestação não ganha - PCNG, regulamentada pela ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata dia – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de contraprestações não ganhas relativos ao período de cobertura do risco.

(b) Provisão para remissão

A ANS obriga a constituição de provisão para remissão, que é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial - NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período de cinco anos.

Essa provisão tem por objetivo constituir, de forma suficiente, a garantia à assistência à saúde dada durante todo o prazo restante do benefício. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores.

(c) Provisão de eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS). De acordo com a ANS, essa provisão deve ser lastreada por ativos garantidores.

(d) Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. Com base em normativos da ANS, é adotado como prática pela Cooperativa que o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 60 dias para a operadora.

São reconhecidos pelo valor justo, o que, na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

(e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A ANS, por meio da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, obriga as operadoras de planos de saúde a constituírem a Provisão para Eventos Ocorridos e Não-Avisados - PEONA, que será apurada observando o maior entre os seguintes valores:

I - 8,5% do total de contraprestações nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido, ou;

II - 10% do total de eventos indenizáveis, nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido.

As alíquotas utilizadas nesta apuração são destinadas à planos de saúde com número de beneficiários até 100.000.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

(f) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)

Referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. A ANS prevê que a referida provisão técnica deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em NTAP. Porém, faculta para as operadoras que não possuam metodologia atuarial própria a possibilidade de cálculo da PEONA SUS com base em cálculo aritmético definido em metodologia estabelecida pelo órgão regulador.

2.9. Provisões para ações judiciais

Representadas por provisões para contingências cíveis. Constituídas conforme parecer dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões judiciais são constituídas quando há uma obrigação legal ou tácita resultante de eventos passados, é provável que seja necessária uma saída de recursos que incorpore benefícios econômicos para líquidá-la e possa ser feita uma estimativa confiável do montante envolvido. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações contábeis.

2.10. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - *pro-rata-die* - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados na rubrica "Provisão de Contraprestações Não Ganhas - PCNG", e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério *pro-rata-die*, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.

2.11. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela Cooperativa são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica denominada "Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)".

2.12. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos passivos são reconhecidos sobre o montante registrado relativo a reserva de reavaliação, quando aplicável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e que as diferenças temporárias possam ser usadas.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados a alíquotas de impostos de acordo com a legislação fiscal, que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

2.13. Instrumentos financeiros

Ativos financeiros

Reconhecimento e mensuração inicial

As contas a receber de clientes são reconhecidas inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Cooperativa se tornar parte das disposições contratuais do instrumento.

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao VJR, (valor juros por meio do resultado) os custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

Classificação e mensuração subsequente

Um ativo financeiro poderá ser classificado como: mensurado ao custo amortizado; ao VJORA - instrumento de dívida; ao VJORA (valor justo por meio de outros resultados abrangentes) - instrumento patrimonial; ou ao VJR.

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Cooperativa mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Ativos financeiros - Avaliação do modelo de negócio

A Cooperativa realiza uma avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira porque isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. As informações consideradas incluem:

- As políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Eles incluem a questão de saber se a estratégia da Administração tem como foco a obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxa de juros, a correspondência entre a duração dos ativos financeiros e a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou a realização de fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- Como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à Administração da Cooperativa;
- Os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido nesse modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- Como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- A frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para o desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo dos ativos da Cooperativa.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Exlicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Ativos financeiros - avaliação sobre se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos de principal e de juros

Para fins dessa avaliação, o ‘principal’ é definido como o valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial. Os ‘juros’ são definidos como uma contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e pelo risco de crédito associado ao valor principal em aberto durante um determinado período e pelos outros riscos e custos básicos de empréstimos (por exemplo, risco de liquidez e custos administrativos), assim como uma margem de lucro.

A Cooperativa considera os termos contratuais do instrumento para avaliar se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos do principal e de juros. Isso inclui a avaliação sobre se o ativo financeiro contém um termo contratual que poderia mudar o momento ou o valor dos fluxos de caixa contratuais de forma que ele não atenderia essa condição. Ao fazer essa avaliação, a Cooperativa considera:

- Eventos contingentes que modifiquem o valor ou a época dos fluxos de caixa;
- Termos que possam ajustar a taxa contratual, incluindo taxas variáveis;
- O pré-pagamento e a prorrogação do prazo; e
- Os termos que limitam o acesso da Cooperativa a fluxos de caixa de ativos específicos (por exemplo, baseados na performance de um ativo).

O pagamento antecipado é consistente com o critério de pagamentos do principal e juros caso o valor do pré-pagamento represente, em sua maior parte, valores não pagos do principal e de juros sobre o valor do principal pendente - o que pode incluir uma compensação razoável pela rescisão antecipada do contrato. Além disso, com relação a um ativo financeiro adquirido por um valor menor ou maior do que o valor nominal do contrato, a permissão ou a exigência de pré-pagamento por um valor que represente o valor nominal do contrato mais os juros contratuais (que também pode incluir compensação razoável pela rescisão antecipada do contrato) acumulados (mas não pagos) são tratadas como consistentes com esse critério se o valor justo do pré-pagamento for insignificante no reconhecimento inicial.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Exlicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Ativos financeiros - Mensuração subsequente e ganhos e perdas

Ativos financeiros a VJR

Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.

Ativos financeiros a custo amortizado

Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

Passivos financeiros

Classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio do resultado. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

Desreconhecimento

Ativos financeiros

A Cooperativa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Cooperativa transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos ou na qual a Cooperativa nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Passivos financeiros

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expira. A Cooperativa também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo.

Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros podem ser reportados pelo seu valor líquido no balanço patrimonial unicamente quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. As demonstrações contábeis apresentadas não contêm nenhuma compensação de instrumentos financeiros.

2.14. Redução ao valor recuperável de ativos (*Impairment*)

Ativos financeiros não-derivativos

O Pronunciamento Técnico CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, exige que a Cooperativa registre as perdas de crédito esperadas em todos os seus títulos de dívida, empréstimos e contas a receber de clientes, com base em 12 meses ou por toda a vida.

Na avaliação do modelo de perdas em crédito esperadas, a Cooperativa levou em consideração seu procedimento atual de provisão para perdas com devedores duvidosos, estimativas futuras de perdas e indicadores de crescimento aplicáveis à área da atuação da Cooperativa.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia nas datas do balanço se há alguma evidência objetiva que determine se o ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, não é recuperável. Uma perda só existe se, e somente se, houver evidência objetiva de ausência de recuperação como resultado de um ou mais eventos que tenham acontecido depois do reconhecimento inicial do ativo ("um evento de perda" ocorrido) e tenha impacto no fluxo de caixa futuro estimado do ativo financeiro, ou do grupo de ativos financeiros, que possa ser razoavelmente estimado. Evidência de perda por redução ao valor recuperável pode incluir indicadores de que as outras partes estão passando por um momento de dificuldade financeira relevante. A probabilidade de que elas irão entrar em falência ou outro tipo de reorganização financeira, default ou atraso de pagamento pode ser indicada por uma queda mensurável do fluxo de caixa futuro estimado, como mudanças em vencimento ou condição econômica relacionados com defaults.

Em relação aos seus ativos financeiros, a Cooperativa avalia individualmente se existe evidência clara de perda por redução ao valor recuperável de cada ativo financeiro que seja significativa.

O valor de qualquer perda por redução ao valor recuperável é mensurado como a diferença entre o valor do ativo e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo perdas de crédito futuras esperadas ainda não ocorridas). O valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados é descontado pela taxa de juros efetiva original para o ativo financeiro.

O valor contábil do ativo é reduzido por meio de uma provisão, e o valor da perda é reconhecido na demonstração do resultado. Se, em um exercício subsequente, o valor da perda estimada de valor recuperável aumentar ou diminuir devido a um evento ocorrido após o reconhecimento da perda por redução ao valor recuperável, a perda anteriormente reconhecida é aumentada ou reduzida ajustando-se a provisão. Em caso de eventual recuperação futura de um valor baixado, essa recuperação é reconhecida na demonstração do resultado.

Ativos não financeiros

Em cada data de reporte, a Cooperativa revisa os valores contábeis de seus ativos não financeiros para apurar se há indicação de perda ao valor recuperável. Caso ocorra alguma indicação, o valor recuperável do ativo é estimado.

Para testes de redução ao valor recuperável, os ativos são agrupados no menor grupo possível de ativos que gera entradas de caixa pelo seu uso contínuo, entradas essas que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

O valor recuperável de um ativo é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo menos custos para vender. O valor em uso é baseado em fluxos de caixa futuros estimados, descontados a valor presente usando uma taxa de desconto antes dos impostos que refleita as avaliações atuais de mercado do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

Uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida se o valor contábil do ativo exceder o seu valor recuperável.

Perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas no resultado.

2.15. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

A seguinte norma foi emitida pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), mas ainda não aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ("ANS") e, portanto, não está em vigor para a data-base atual como práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela ANS. A Cooperativa não adotou essa alteração na preparação de suas demonstrações contábeis e não planeja adotar essa norma de forma antecipada.

- Pronunciamento Técnico CPC 50 - Contratos de Seguros.

A norma será aplicável à Cooperativa apenas quando referendada pela ANS.

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

(a) Provisão para perdas sobre créditos

A Cooperativa efetua análises para fazer face a perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência médica, considerando os riscos envolvidos e registra quando a administração identifica evidência objetiva de perda, conforme os critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

(b) Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados

A Cooperativa utiliza as taxas estabelecidas pelo Fisco para o cálculo da depreciação dos bens do ativo imobilizado.

(c) Provisão para ações judiciais

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis que se encontram em instâncias diversas. As provisões para ações judiciais, constituídas para fazer face a potenciais perdas decorrentes dos processos em curso, são estabelecidas e atualizadas com base na avaliação da administração, fundamentada na opinião de seus assessores legais e requerem elevado grau de julgamento sobre as matérias envolvidas.

4. Gestão de risco financeiro

4.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, de liquidez e de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela Gerência Financeira e aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração. A Gerência Financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

(a) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Gerência Financeira avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

(b) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Gerência Financeira. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como das exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

(c) Risco de mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos dos normativos legais da referida agência reguladora, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

4.2. Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício, ou aumentar as quotas de participação deles na Cooperativa.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Capital regulatório

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador do capital baseado em riscos, 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.

Instrumentos financeiros

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

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

4.3. Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

5. Instrumentos financeiros por categoria

	2024	2023
Ativos conforme Balanço Patrimonial		
Disponível	751.324	512.035
Aplicações financeiras	34.645.303	30.294.005
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	422.501	417.594
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	46.891	-
	<hr/> <u>35.866.019</u>	<hr/> <u>31.223.634</u>

Passivos conforme Balanço Patrimonial		
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	1.847.264	2.004.828
Débitos com oper. assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora	188.062	214.629
Fornecedores - Débitos diversos	<u>19.385</u>	-
	<hr/> <u>2.054.711</u>	<hr/> <u>2.219.457</u>

6. Aplicações financeiras

	2024	2023
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundos de investimentos em renda fixa	4.458.108	4.089.727
	<hr/> <u>4.458.108</u>	<hr/> <u>4.089.727</u>
Aplicações livres		
Certificado de depósito bancário - CDB	116.713	102.632
Recibo de depósito cooperativo - RDC	18.226.358	10.641.862
Fundos de investimentos em renda fixa	11.837.082	15.453.709
Poupança	7.042	6.075
	<hr/> <u>34.645.303</u>	<hr/> <u>30.294.005</u>

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas de acordo com as normas da ANS.

As aplicações financeiras são compostas por Certificados de Depósitos Bancários (CDB), Recibo de Depósitos Bancários (RDC), Fundos de Investimentos e Poupança, com taxa de remuneração média de 100% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), mantidos em bancos com bom rating de avaliação e com boa reputação no mercado.

7. Contraprestação pecuniária a receber

	2024	2023
Planos individuais/familiares - mensalidades (pessoa física)	402.266	375.655
Plano coletivos - faturas (pessoa jurídica)	18.181	14.017
	<hr/> <u>420.447</u>	<hr/> <u>389.672</u>
Provisão para perdas sobre créditos	(44.837)	(70.239)
	<hr/> <u>375.610</u>	<hr/> <u>319.433</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

O saldo a receber por data de vencimento ("aging list") está demonstrado da seguinte forma:

	2024	2023
Planos individuais/familiares - mensalidades (pessoa física)		
A vencer	83.083	-
Vencidos		
Até 30 dias	217.561	286.315
De 31 a 60 dias	82.837	62.014
De 61 a 90 dias	10.394	21.164
Acima de 90 dias	8.391	6.162
	<u>402.266</u>	<u>375.655</u>
Plano coletivos - faturas (pessoa jurídica)		
A vencer	1.567	-
Vencidos		
Até 30 dias	7.140	10.991
De 31 a 60 dias	7.144	1.009
De 61 a 90 dias	1.165	1.009
Acima de 90 dias	1.165	1.008
	<u>18.181</u>	<u>14.017</u>
	<u><u>420.447</u></u>	<u><u>389.672</u></u>

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

8. Investimentos

	2024	2023
Participações societárias pelo método de custo		
Unimed Seguros	4.393	4.393
Unimed Federação Paraíba	108.466	108.466
Unimed Norte / Nordeste	92.157	92.157
Central Nacional	103.888	11.582
Sicred Campina Grande	358.843	358.843
Sicoob	16.698	13.922
	<u>684.445</u>	<u>589.363</u>
(-) Provisão para perdas sobre investimento na Unimed Norte / Nordeste	<u>(92.157)</u>	<u>(92.157)</u>
	<u>592.288</u>	<u>497.206</u>
Outros investimentos		
Imóveis mantidos para renda	82.485	-
	<u>674.773</u>	<u>497.206</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

9. Imobilizado

	Imóveis de uso próprio - Não hospitalares			Imobilizado de uso próprio - Não hospitalares				Total
	Terrenos	Edificações	Instalações	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	Veículos	
Taxa de depreciação ao ano	-	4%	10%	10%	20%	10%	20%	
Em 31 de dezembro de 2024								
Saldos iniciais	421.574	411.947	-	23.633	63.437	1.323	-	921.914
Adições	-	-	-	22.431	3.608	-	-	26.039
Baixas, líquidas de depreciação	-	(91.706)	-	-	-	-	-	(91.706)
Depreciação	-	(27.046)	-	(5.024)	(23.180)	(347)	-	(55.597)
Saldo contábil, líquido	421.574	293.195	-	41.040	43.865	976	-	800.650
Custo	421.574	814.935	28.548	161.555	189.325	174.418	114.533	1.904.888
Depreciação acumulada	-	(521.740)	(28.548)	(120.515)	(145.460)	(173.442)	(114.533)	(1.104.238)
Saldo contábil, líquido	421.574	293.195	-	41.040	43.865	976	-	800.650

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

	Imóveis de uso próprio - Não hospitalares			Imobilizado de uso próprio - Não hospitalares				Total
	Terrenos	Edificações	Instalações	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	Veículos	
Taxa de depreciação ao ano	-	4%	10%	10%	20%	10%	20%	
Em 31 de dezembro de 2023								
Saldos iniciais	421.574	448.213	-	27.799	65.244	1.688	-	964.518
Adições	-	-	-	-	20.184	-	-	20.184
Depreciação	-	(36.266)	-	(4.166)	(21.991)	(365)	-	(62.788)
Saldo contábil, líquido	<u>421.574</u>	<u>411.947</u>	<u>-</u>	<u>23.633</u>	<u>63.437</u>	<u>1.323</u>	<u>-</u>	<u>921.914</u>
Custo	421.574	906.641	28.548	139.124	185.717	174.418	114.533	1.970.555
Depreciação acumulada	-	(494.694)	(28.548)	(115.491)	(122.280)	(173.095)	(114.533)	(1.048.641)
Saldo contábil, líquido	<u>421.574</u>	<u>411.947</u>	<u>-</u>	<u>23.633</u>	<u>63.437</u>	<u>1.323</u>	<u>-</u>	<u>921.914</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

(a) Composição

	2024	2023
Provisões de contraprestações	727.626	659.259
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	689.350	644.766
Mensalidades pessoa física	689.350	644.766
Provisão para remissão	38.276	14.493
Provisão de eventos a liquidar para SUS	123.349	136.128
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	1.847.264	2.004.828
Hospitais conveniados	523.879	521.788
Clínicas conveniadas	393.915	280.537
Laboratórios conveniados	185.473	163.604
Medicamentos	38.461	27.485
Médico cooperado	388.381	361.141
Intercâmbio eventual	317.155	650.273
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.720.714	1.528.533
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	35.132	96.564
	1.755.846	1.625.097
	4.454.085	4.425.312
Circulante	4.359.803	4.419.133
Não circulante	94.282	6.179

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

(b) Movimentação

A seguir demonstramos a movimentação da provisão para remissão e da provisão para eventos ocorridos e não avisados:

Provisões de contraprestações	2023	Variação	2024
Provisão de remissão	14.493	23.783	38.276
<i>Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)</i>	<i>2023</i>	<i>Variação</i>	<i>2024</i>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.528.533	192.181	1.720.714
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	96.564	(61.432)	35.132
	1.625.097	130.749	1.755.846

(c) Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Cooperativa para garantia das provisões técnicas observam a RN nº 521/2022, alterada pela RN nº 573/2023, na proporção mínima exigida pela ANS, conforme quadro abaixo:

	2024	2023
Provisões técnicas (a)	3.677.290	3.442.308
Garantias das provisões técnicas (b)	4.458.108	4.089.727
Aplicações financeiras		
Suficiência de vinculação (b) - (a)	780.818	647.419

As provisões técnicas consideradas para lastro por ativos garantidores são a provisão para remissão, provisão de eventos a liquidar para outros prestadores, provisão para eventos ocorridos e não avisados, provisão para eventos ocorridos e não avisados - SUS e 98,9% da provisão de eventos a liquidar para SUS.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

11. Débitos com oper. assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora

	2024	2023
Contas a pagar relativas a medicamentos	13.740	14.979
Médico cooperado	61.637	70.595
Laboratório	24.721	29.554
Hospitais	51.812	74.649
Clínicas	36.152	24.852
	188.062	214.629

12. Tributos e encargos sociais a recolher

	2024	2023
IRPJ a pagar	304.194	355.508
CSLL a pagar	113.365	139.844
ISS sobre faturamento a recolher	23.231	21.395
INSS a recolher	27.043	25.519
INSS retido sobre produção médica	49.683	46.244
PIS e COFINS sobre faturamento	40.727	28.936
IRRF sobre assalariados	11.656	11.339
IRRF sobre não assalariados	120.122	110.386
Outros tributos e encargos sociais a recolher	11.050	8.682
	701.071	747.853

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

13. Débitos diversos

	2024	2023
Salários a pagar	34.552	37.364
Pró-labore de médicos cooperados	32.438	29.171
Provisão para férias e encargos	79.533	81.824
Fornecedores	19.385	-
Outros débitos a pagar	260	300
	166.168	148.659

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa não possui operações de “Risco Sacado”, que possibilitam aos fornecedores anteciparem os seus recebíveis com instituição financeira.

14. Provisões para ações judiciais

(a) Perdas prováveis, provisionadas no balanço

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicável, são amparadas por depósitos judiciais.

As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos e internos.

A Cooperativa estima desembolsos prováveis de caixa em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$41.880 (R\$38.820 em 2023), referentes a causas de natureza cível.

(b) Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Cooperativa tem ações de natureza cível envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, no montante de R\$41.250 (R\$64.250 em 2023).

Adicionalmente, a Cooperativa não tem ações de natureza trabalhista e tributária envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

Processos transitados em julgado - Decisão STF

No dia 8 de fevereiro de 2023, por unanimidade, o Supremo Tribunal Federal (STF) considerou que uma decisão definitiva transitada em julgado, sobre a constitucionalidade de tributos recolhidos de forma continuada (relação tributária de trato sucessivo), perde seus efeitos automaticamente caso o Supremo Tribunal Federal (STF) se pronuncie, posteriormente, em sentido contrário. Isso significa, na prática, que decisões proferidas em ação direta (ADI ou ADC) ou em sede de recurso extraordinário com repercussão geral interrompem os efeitos das decisões anteriores, no contexto de relações tributárias de trato sucessivo, mesmo que já transitadas em julgado. A decisão do Supremo Tribunal Federal (STF) determinou que, nos casos em que uma coisa julgada seja desconstituída e o respectivo tributo seja considerado devido, devem ser respeitadas a irretroatividade, a anterioridade anual e a noventena ou a anterioridade nonagesimal, conforme a natureza do tributo (Decisão Relativização Coisa Julgada).

A administração da Cooperativa efetuou um inventário dos processos tributários transitados em julgado para os quais utiliza o benefício de repercussão geral e não identificou situações existentes e que podem ser impactadas pela decisão do Supremo Tribunal Federal (STF).

15. Patrimônio líquido

(a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2024, o capital social subscrito e integralizado é de R\$3.159.265 (R\$2.397.265 em 2023) e está representado por 81 cooperados (mesma quantidade em 2023), que é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a soma de 600 vezes o valor de uma quota parte. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Todavia, depois de integralizadas, poderão ser transferidas entre cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e o pagamento de uma taxa de 5% sobre seu valor, respeitando-se o limite de 1/3 do total do capital subscrito para cada associado.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

(b) Reservas de sobras

Em caso de sobras do exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

- (i) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES - Indivisível entre os cooperados, é constituído a razão de 5% das sobras apuradas no exercício. Destina-se a prestar assistência aos cooperados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados e funcionários. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.
- (ii) Fundo de Reserva - É constituído a razão de 10% das sobras apuradas no exercício. Destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, hipótese em que terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta. As perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

16. Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	2024	2023
Contraprestações líquidas		
Contraprestações com preço preestabelecido		
Plano individual	16.311.893	14.435.156
Planos coletivos empresariais	3.931.588	3.547.586
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(165.940)	(231.237)
Descontos	<u>(32.986)</u>	<u>(37.099)</u>
	20.044.555	17.714.406
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Variação da provisão para remissão	(23.783)	25.888
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		
PIS sobre faturamento	(48.157)	(26.020)
COFINS sobre faturamento	(296.349)	(160.122)
ISS sobre faturamento	<u>(266.194)</u>	<u>(238.804)</u>
	(610.700)	(424.946)
	<u>19.410.072</u>	<u>17.315.348</u>

17. Eventos conhecidos ou avisados

	2024	2023
Cobertura assistencial preço preestabelecido		
Planos familia		
Despesas com eventos	(10.019.681)	(9.119.171)
Corresponsabilidade	(2.583.392)	(3.975.102)
Recuperação de despesas	<u>1.148.825</u>	<u>824.153</u>
	<u>(11.454.248)</u>	<u>(12.270.120)</u>
Planos coletivos		
Despesas com eventos	(1.779.473)	(1.628.416)
Corresponsabilidade	(569.462)	(418.392)
	<u>(2.348.935)</u>	<u>(2.046.808)</u>
Ressarcimento ao SUS		
Despesas com eventos	(19.491)	(41.765)
	<u>(19.491)</u>	<u>(41.765)</u>
	<u>(13.822.674)</u>	<u>(14.358.693)</u>

18. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2024	2023
Receita com prestação de serviço (i)		
Outras receitas operacionais		
	4.806.643	3.502.322
	4.082	3.990
	<u>4.810.725</u>	<u>3.506.312</u>

(i) Refere-se a receita com intercâmbios. Trata-se de receitas decorrentes de atendimentos de usuários de outras Cooperativas do Sistema Unimed.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

19. Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2024	2023
Despesas com prestação de serviço (i)	(2.116.741)	(2.537.130)
Glosas da Câmara de Liquidação Regional - CLR	(1.412.269)	(462.361)
Outras despesas	<u>(627.615)</u>	-
	<u>(4.156.625)</u>	<u>(2.999.491)</u>

(i) Refere-se a despesas com usuários da Cooperativa que foram atendidos em outras operadoras do Sistema Unimed (Intercâmbio).

20. Despesas administrativas

	2024	2023
Honorários de diretoria e conselhos	(527.373)	(485.692)
Pessoal próprio	(925.236)	(882.304)
Honorários de consultoria	(175.389)	(198.651)
Água e energia elétrica	(22.080)	(35.036)
Licença de uso de software	(181.729)	(134.328)
Depreciação	(64.818)	(62.788)
Contribuições sindicais e conselhos institucionais	(40.705)	(39.682)
Taxa de saúde suplementar	(10.280)	(4.159)
Custos judiciais	(52.549)	(15.143)
Outras despesas administrativas (*)	<u>(481.658)</u>	<u>(489.890)</u>
	<u>(2.481.817)</u>	<u>(2.347.673)</u>

(*) Referem-se a despesas com manutenção, material de expediente, malotes e correspondências, entre outras.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

21. Resultado financeiro líquido

	2024	2023
Receitas financeiras		
Receitas de aplicações financeiras	3.078.289	3.102.798
Receitas financeiras com operações de assistência à saúde	45.487	7.698
Juros sobre capital próprio	38.465	44.593
Atualização monetária	3.763	-
	<u>3.166.004</u>	<u>3.155.089</u>
Despesas financeiras		
Taxes de administração financeira	(18.835)	(24.980)
Juros sobre tributos	(1.950)	(303)
Outras despesas financeiras	(7.637)	(1.636)
	<u>(28.422)</u>	<u>(26.919)</u>
	<u>3.137.582</u>	<u>3.128.170</u>

22. Imposto de renda e contribuição social

	2024	2023
Resultado antes dos impostos	5.875.088	3.744.830
Adições	7.637	4.137
Exclusões	(136.246)	(84.260)
Lucro real	<u>5.746.479</u>	<u>3.664.707</u>
IRPJ (15%)	(861.972)	(549.706)
IRPJ (adicional 10%)	(550.648)	(342.471)
Imposto de renda (15% + adicional 10%)	<u>(1.412.620)</u>	<u>(892.177)</u>
Contribuição social (9%)	<u>(517.183)</u>	<u>(329.824)</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

23. Capital baseado em riscos

A Resolução Normativa nº 526/22 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde.

A Cooperativa, com base no art. 9º da referida resolução normativa, deverá apurar o capital regulatório considerando o maior entre os seguintes valores:

I - o capital base, apurado conforme a Seção I do Capítulo II;

II - o capital baseado em riscos, apurado conforme a Seção II do Capítulo II.

O Capital Baseado em Riscos apresentado é de R\$4.119.969 (R\$2.774.312 em 2023) e o patrimônio líquido ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$31.113.890 (R\$26.864.921 em 2023). Desta forma, a Cooperativa apresentou uma suficiência de Capital Baseado em Riscos de R\$26.993.921 (R\$24.090.609 em 2023).

24. Partes relacionadas

(i) Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas, principalmente, pelos eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de Terminologia Unificada da Saúde Suplementar - TUSS.

As transações relevantes com partes relacionadas estão demonstradas no ativo e passivo circulante, nas rubricas conta-corrente com cooperados, conta-corrente de cooperados e nas notas explicativas 8, 10, 11, 13, 15, 17, 18, 19 e 20, investimentos, provisão de eventos a liquidar para outros prestadores, débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos saúde da operadora, débitos diversos, patrimônio líquido, eventos conhecidos ou avisados, receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora, outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora e despesas administrativas, respectivamente.

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

(ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente geral e diretores), conselheiros de administração e conselheiros fiscais. Em 31 de dezembro de 2024 a remuneração paga ao pessoal-chave, por serviços de gestão, foi de R\$527.373 (R\$485.692 em 2023).

25. Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	2024	2023
Resultado líquido	3.945.285	2.522.829
Ajustes de		
Depreciação	55.597	62.788
Baixas no ativo imobilizado, líquidas de depreciação	91.706	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	23.783	(25.888)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	130.749	117.085
Provisões para ações judiciais	3.060	(5.060)
Aumento de capital por desconto em produção médica	60.000	
Utilização do FATES	(73.307)	(42.882)
	4.236.873	2.628.872
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Aplicações financeiras	(4.351.298)	(3.989.922)
Créditos de operações com planos de saúde de assistência à saúde	41.984	(45.737)
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(46.891)	1.035
Créditos tributários e previdenciários	8.201	-
Bens e títulos a receber	(6.962)	36.418
Conta-corrente com cooperados	155	(183)
Depósitos judiciais e fiscais	24.421	
Investimentos	(180.424)	(5.522)
Provisão de contraprestações	44.584	325.217
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(12.779)	786
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	(157.564)	783.773
Débitos de operações de assistência à saúde	16.011	(6.264)
Débitos com oper. de assist. à saúde não relacion. com planos saúde da operadora	(26.567)	(20.422)
Tributos e encargos sociais a recolher	(46.782)	225.977
Débitos diversos	17.509	13.753
Conta-corrente de cooperados	-	(451)
	(439.529)	(52.670)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explanatórias às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023

(Em Reais)

26. Cobertura de seguros

A Cooperativa adota a política de contratar coberturas de seguros vida em grupo e/ou acidentes pessoais e do veículo, considerando a natureza de sua atividade. O montante da cobertura, em 31 de dezembro de 2024, contratado junto a Porto Seguro Cia. de Seguros, está resumido a seguir:

Coberturas	Vigência	Limite máximo de indenização (R\$)
Colisão, incêndio, roubo ou furto	28/02/2024 a 28/02/2025	93.845
Danos materiais	28/02/2024 a 28/02/2025	125.000

* * *