

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

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico, iniciou suas atividades em 08 de agosto de 1984, na cidade de São João da Boa Vista. Tem como objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Os planos de saúde proporcionam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na cidade sede e região. A Cooperativa conta com dois Núcleos de Atenção à Saúde (NAS) localizados nos municípios de São João da Boa Vista e Espírito Santo do Pinhal SP. O objetivo do NAS é promover a qualidade de vida, por meio de ações que contribuem para a mudança de hábitos, estimular a prevenção e monitorar o tratamento de doenças crônicas. Possui também no município de São João da Boa Vista SP, uma unidade hospitalar para atendimento predominantemente, aos seus beneficiários de planos de saúde, entre outros.

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o nº 35.808-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

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

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

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

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e 2023 da Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada Unimed Participações São João da Boa Vista Ltda., na qual detém 67,45% de participação, 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 na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios.

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

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 07 de fevereiro de 2025.

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

Valores expressos em R\$

Principais práticas contábeis:

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Aplicações financeiras

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528/2022 da ANS.

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

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

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528/2022 da ANS.

f) Bens e títulos a receber

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

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

Valores expressos em R\$

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

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

h) Conta corrente com cooperados

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

i) Investimentos

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

j) Imobilizado

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

k) Arrendamento

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

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

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

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede e dos seus recursos próprios que têm vigência entre 3 e 5 anos.

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

l) Intangível

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

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

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

Valores expressos em R\$

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

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

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

o) Tributos e encargos sociais a recolher

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

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

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

Valores expressos em R\$

r) Apuração do resultado

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

s) Reconhecimento da receita

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

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

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

u) Informações por segmento

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

v) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

4. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Caixa	9.164	10.293	9.164	10.293
Banco conta movimento	56.626	24.231	56.626	24.231
Aplicações financeiras	(a) -	-	3.663.324	1.715.247
	65.790	34.524	3.729.114	1.749.771

(a) Representado por:

		2024	2023
Sicoob Unicentro	FIC FI Empresas	1.650.295	-
Sicredi Leste Paulista	Renda fixa	2.013.029	1.715.247
		3.663.324	1.715.247

5. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Garantidoras de provisões técnicas				
Fundo dedicado ao setor suplementar	20.906.986	21.265.896	20.906.986	21.265.896
Subtotal	20.906.986	21.265.896	20.906.986	21.265.896
Livres				
CDB/RDB	28.361.596	19.740.377	28.361.596	19.740.377
Fundos de investimentos	1.518.097	118.425	1.518.097	118.425
Renda fixa	16.929.050	9.221.961	16.929.050	9.221.961
Tesouro nacional	3.337.517	9.893.013	3.337.517	9.893.013
Título de capitalização	103.000	30.000	103.000	30.000
Subtotal	50.249.260	39.003.776	50.249.260	39.003.776
Total	71.156.246	60.269.672	71.156.246	60.269.672
Circulante	71.053.246	60.239.672	71.053.246	60.239.672
Não circulante	103.000	30.000	103.000	30.000

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

Valores expressos em R\$

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
<u>Contraprestações pecuniárias</u>				
Plano individual	3.978.698	3.770.729	3.978.698	3.770.729
Plano coletivo	2.377.952	2.230.088	2.377.952	2.230.088
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(900.671)	(915.635)	(900.671)	(915.635)
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	5.455.979	5.085.182	5.455.979	5.085.182
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	4.437.010	3.091.738	4.437.010	3.091.738
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(182.780)	(103.216)	(182.780)	(103.216)
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	4.254.230	2.988.522	4.254.230	2.988.522
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	1.347.267	1.262.001	1.347.267	1.262.001
Subtotal - Outros créditos Op.c/Pl.Assist. Saúde	1.347.267	1.262.001	1.347.267	1.262.001
Total	11.057.476	9.335.705	11.057.476	9.335.705

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Intercâmbio a receber - atendimento eventual				
Intercâmbio eventual	5.915.382	6.696.896	5.915.382	6.696.896
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(270.424)	(1.279.406)	(270.424)	(1.279.406)
	5.644.958	5.417.490	5.644.958	5.417.490
Outros créditos a receber				
Outros créditos	4.763.993	3.387.782	4.763.993	3.387.782
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(863.923)	(792.542)	(863.923)	(792.542)
	3.900.070	2.595.240	3.900.070	2.595.240
Total	9.545.028	8.012.730	9.545.028	8.012.730

Corresponde a créditos com outras Unimed' s (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Valores expressos em R\$

8. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Estoques	6.231.794	5.297.120	6.231.794	5.297.120
Adiantamentos	623.008	349.129	623.008	349.129
Títulos a receber	240.137	284.289	240.137	284.289
Outros créditos	529.637	438.066	529.637	438.066
Total	7.624.576	6.368.604	7.624.576	6.368.604
Circulante	7.300.493	6.044.521	7.300.493	6.044.521
Não circulante	324.083	324.083	324.083	324.083

9. Depósitos judiciais e fiscais

Corresponde à valores depositados, efetuados em decorrência de demandas judiciais motivadas por ações cíveis, trabalhistas e tributárias movidas contra a Cooperativa:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Eventos e sinistros	1.634.839	1.565.551	1.634.839	1.565.551
Cíveis	1.567.092	1.721.210	1.567.092	1.751.470
Tributárias	5.113.076	4.860.161	5.113.076	4.860.161
Trabalhistas	87.902	36.092	87.902	36.092
Total	8.402.909	8.183.014	8.402.909	8.213.274

10. Investimentos

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial				
Unimed Participações São João da Boa Vista Ltda. (a)	13.491.954	12.198.105	-	-
Participações Societárias pelo método do custo				
Central Nacional Unimed	791.524	250.031	791.524	250.031
Sicred	1.067.395	951.142	1.090.325	970.995
Unimed Centro Paulista Federação Regional	1.155.573	805.573	1.155.573	805.573
Federacao Unimeds Estado São Paulo - FESP	1.507.924	1.069.154	1.507.924	1.069.154
Cooperativa de Credito Livre Adm. MG e Nordeste SP	53.483	49.338	53.483	49.338
Sicoob	56.559	52.246	56.662	52.246
Unimed Central de Bens e Serviços	156.285	150.000	156.285	150.000
Unicred do Estado de São Paulo	6.582	6.138	6.582	6.138
Sisprime	1.000	-	1.000	-
Outros Investimentos				
Unimed Participações S/A	957.383	581.264	957.383	581.264
	19.245.662	16.112.991	5.776.741	3.934.739

(a) Decorrente do investimento realizado na Unimed de São João da Boa Vista Participações Ltda. avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no acréscimo em 2024 de R\$ 1.293.849 (um milhão,

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

Valores expressos em R\$

duzentos e noventa e três mil, oitocentos e quarenta e nove reais). (R\$ 777.883 em 2023), por conta da aplicação do percentual de 67,45% (66,88% em 2023) de participação no Patrimônio Líquido da controlada.

11. Imobilizado

			Controladora		
	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	1.644.205	4.198	-	1.648.403
Edificações	25	787.651	12.256	(23.324)	776.583
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		2.431.856	16.454	(23.324)	2.424.986
Subtotal imóveis de uso próprio		2.431.856	16.454	(23.324)	2.424.986
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	34.316	357	(3.662)	31.011
Máquinas e equipamentos	10	2.327.487	2.387.071	(373.604)	4.340.954
Móveis e utensílios	10	376.019	57.710	(55.609)	378.120
Veículos	5	28.400	-	767	29.167
Subtotal hospitalares / odontológicos		2.766.222	2.445.138	(432.108)	4.779.252
Instalações	10	2.487	-	(354)	2.133
Máquinas e equipamentos	10	1.493.472	492.612	(198.381)	1.787.703
Materiais de informática e periféricos	5	462.070	441.947	(214.377)	689.640
Móveis e utensílios	10	1.086.015	166.897	(155.985)	1.096.927
Veículos	5	168.020	222.089	(69.610)	320.499
Subtotal não hospitalares / odontológicos		3.212.064	1.323.545	(638.707)	3.896.902
Subtotal imobilizado de uso próprio		5.978.286	3.768.683	(1.070.815)	8.676.154
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	41.864	(41.864)	-	-
Subtotal imobilizações em curso		41.864	(41.864)	-	-
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	2.151.183	517.050	(175.791)	2.492.442
Não hospitalares / odontológicos	10	831.466	324.896	(301.813)	854.549
Subtotal outras imobilizações		2.982.649	841.946	(477.604)	3.346.991
Direito de uso de arrendamento					
Não hospitalares / odontológicos		387.410	4.527.602	(1.758.217)	3.156.795
Subtotal direito de uso de arrendamento		387.410	4.527.602	(1.758.217)	3.156.795
		11.822.065	4.585.219	(1.571.743)	17.604.926

Unimed Leste Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada (em anos)	Consolidado			
		Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	-	-	-	-
Edificações	40	11.198.529	3.925.042	(1.029.973)	14.093.598
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		11.198.529	3.925.042	(1.029.973)	14.093.598
Terrenos	-	3.053.451	4.198	-	3.057.649
Edificações	25	787.652	12.256	(23.324)	776.584
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		3.841.103	16.454	(23.324)	3.834.233
Subtotal imóveis de uso próprio		15.039.632	3.941.496	(1.053.297)	17.927.831
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	2.188.824	(3.000.933)	843.410	31.301
Máquinas e equipamentos	10	2.599.181	1.745.287	198.516	4.542.984
Móveis e utensílios	10	385.031	57.710	(66.318)	376.423
Veículos	5	28.400	-	767	29.167
Subtotal hospitalares / odontológicos		5.201.436	(1.197.936)	976.375	4.979.875
Instalações	10	2.487	-	(354)	2.133
Máquinas e equipamentos	10	1.731.105	441.321	(190.040)	1.982.386
Materiais de informática e periféricos	5	476.000	441.947	(216.678)	701.269
Móveis e utensílios	10	1.250.857	173.801	(179.909)	1.244.749
Veículos	5	168.020	222.089	(69.610)	320.499
Subtotal não hospitalares / odontológicos		3.628.469	1.279.158	(656.591)	4.251.036
Subtotal imobilizado de uso próprio		8.829.905	81.222	319.784	9.230.911
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	3.006.973	(907.327)	-	2.099.646
Subtotal imobilizações em curso		3.006.973	(907.327)	-	2.099.646
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	2.151.183	517.050	(175.791)	2.492.442
Não hospitalares / odontológicos	10	831.466	324.896	(301.813)	854.549
Subtotal outras imobilizações		2.982.649	841.946	(477.604)	3.346.991
Direito de uso de arrendamento					
Não hospitalares / odontológicos		387.410	4.527.602	(1.758.217)	3.156.795
Subtotal direito de uso de arrendamento		387.410	4.527.602	(1.758.217)	3.156.795
		30.246.569	3.957.337	(1.211.117)	35.762.174

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

Valores expressos em R\$

12. Intangível

	Vida útil estimada	Controladora			
		Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	1.891.594	1.555.503	(1.041.945)	2.405.152
Total		1.891.594	1.555.503	(1.041.945)	2.405.152

	Vida útil estimada	Consolidado			
		Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	1.891.594	1.555.503	(1.041.945)	2.405.152
Total		1.891.594	1.555.503	(1.041.945)	2.405.152

13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Provisões de contraprestações	150.156	134.423	150.156	134.423
Provisão para remissão	150.156	134.423	150.156	134.423
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.405.826	1.341.607	1.405.826	1.341.607
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	14.643.972	13.651.119	14.643.972	13.651.119
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.888.449	4.597.428	3.888.449	4.597.428
Circulante	20.088.403	19.724.577	20.088.403	19.724.577
Provisões de contraprestações	158.364	183.439	158.364	183.439
Provisão para remissão	158.364	183.439	158.364	183.439
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.634.839	1.565.551	1.634.839	1.565.551
Não circulante	1.793.203	1.748.990	1.793.203	1.748.990

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 31 de maio 2007, segundo o Ofício nº 264/2007/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

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

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

Valores expressos em R\$

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

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

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

14. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
IRPJ e CSLL a recolher	294.034	434.998	512.100	628.079
ISS a recolher	98.029	72.885	98.036	72.885
INSS a recolher	1.109.845	1.024.349	1.110.701	1.024.349
FGTS a recolher	375.426	352.005	375.426	352.005
PIS e COFINS a recolher	258.702	436.412	273.073	455.294
Outros	8.352	7.861	8.352	7.861
Retenções de impostos e contribuições	2.779.426	3.201.595	2.779.426	3.201.595
Total	4.923.814	5.530.105	5.157.114	5.742.068

15. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Obrigações com pessoal	7.730.685	6.598.860	7.730.685	6.598.860
Fornecedores	7.162.301	6.214.588	7.162.301	6.214.588
Juros de Capital	2.316.436	2.248.369	2.316.436	2.248.369
Outros	949.391	222.170	973.203	285.217
Arrendamento a pagar - CPC 06	3.296.493	470.387	3.296.493	470.387
Total	21.455.306	15.754.374	21.479.118	15.817.421
Circulante	19.621.298	15.586.374	19.645.110	15.619.161
Não circulante	1.834.008	168.000	1.834.008	198.260

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 3 e 5 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

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

Valores expressos em R\$

O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial.

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

	Imóveis de uso não hospitalar	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2023	387.410	387.410
Adição	4.527.602	4.527.602
Depreciação	(1.758.217)	(1.758.217)
Saldo em 31 de dezembro de 2024	3.156.795	3.156.795

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

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	1.462.485
1 - 3 anos	1.834.008
Total	3.296.493

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	1.462.485
Não Circulante	1.834.008
Total	3.296.493

16. Provisões

		Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
Provisões para ações judiciais					
Tributárias	(a)	6.604.090	6.369.119	6.604.090	6.369.119
Cíveis		2.156.713	2.443.358	2.156.713	2.443.358
Trabalhistas		157.979	163.730	157.979	163.730
Total		8.918.782	8.976.207	8.918.782	8.976.207

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

Valores expressos em R\$

(a) ISS - Provisão destinada a fazer frente a eventuais contingências de ordem tributária relacionadas ao ISS que possam vir a ocorrer contra a Cooperativa sobre períodos atuados e não atuados e ainda não prescritos e sujeitos a eventuais lançamentos. A Administração da Cooperativa, com base na opinião de seus assessores jurídicos, entende não haver incidência do ISS sobre a parcela de seus ingressos, buscando tributar o preço do serviço que remunera a atividade de operadoras de planos de saúde, qual seja, a taxa de administração cobrada pela intermediação realizada, e não a integralidade dos ingressos repassados aos prestadores de serviços quando o beneficiário realizar atendimento de assistência à saúde, que serão nesses prestadores tributados.

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Conforme apresentado a seguir:

Ações com risco de perda possível	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Cíveis	9.213.245	5.169.754	9.274.196	5.169.754
Trabalhistas	2.413.044	860.644	2.413.044	860.644
Total	11.626.289	6.030.398	11.687.240	6.030.398

17. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Capital social	38.511.921	37.380.499	38.511.921	37.380.499
Reservas	46.622.525	30.774.380	46.622.525	30.774.380
Fundo de reserva	10.086.329	8.450.842	10.086.329	8.450.842
RATES	2.145.265	1.649.220	2.145.265	1.649.220
Reserva para investimento	2.008.040	2.008.040	2.008.040	2.008.040
Reserva riscos assistenciais, concorrenciais e tributários	32.382.891	18.666.279	32.382.891	18.666.279
Resultado	6.576.162	5.304.933	6.576.162	5.304.933
Sobras do exercício	6.576.162	5.304.933	6.576.162	5.304.933
Participação dos não controladores	-	-	8.130.853	7.724.068
Total	91.710.608	73.459.812	99.841.461	81.183.880

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por R\$ 38.511.921 (trinta e oito milhões, quinhentos e onze mil, novecentos e vinte e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

Fundo de reserva

Conforme disposto no artigo 91 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2024 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 1.635.487 (um milhão, seiscentos e trinta e cinco mil, quatrocentos e oitenta e sete reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 10.086.329 (dez milhões, oitenta e seis mil, trezentos e vinte e nove reais).

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

Valores expressos em R\$

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 91 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2024 foi destinado para o RATES o valor de R\$ 817.743 (oitocentos e dezessete mil, setecentos e quarenta e três reais), sendo 5% das sobras líquidas do exercício, além disso foi absolvido o resultado do ato não cooperativo no montante de R\$ 6.069.430 (seis milhões, sessenta e nove mil, quatrocentos e trinta reais), bem como utilizado o montante de R\$ 6.391.127 (seis milhões, trezentos e noventa e um mil, cento e vinte e sete reais) perfazendo o saldo acumulado de R\$ 2.145.265 (um milhão, seiscentos e quarenta e nove mil, duzentos e dezenove reais).

Reserva de investimento

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22 de dezembro de 1997, destinada a investimentos junto à Unipart (controlada) para fazer frente à necessidade de recursos para a construção e operacionalização do Hospital. Na Assembleia Geral Ordinária de 06 de março de 2017, ficou definido que a Reserva de Investimento será mantida no Patrimônio Líquido, para composição da Margem de Solvência, contudo, em data futura poderá ter outra finalidade a ser aprovada em Assembleia.

Reserva riscos assistenciais, concorrenciais e tributários

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada em 23 de março de 2021, destinada a auxiliar na provisão de recursos para a formação e manutenção do montante econômico e financeiro representativo da proteção aos riscos assistenciais, concorrenciais, tributários e de judicialização, representada em 2024 pelo montante de R\$ 32.382.891 (trinta e dois milhões, trezentos e oitenta e dois mil, oitocentos e noventa e um reais).

Resultado

Sobras apuradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 22.424.307 (vinte e dois milhões, quatrocentos e vinte e quatro mil, trezentos e sete reais)), deduzindo as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 6.576.162 (seis milhões, quinhentos e setenta e seis mil, cento e sessenta e dois reais).

18. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 268.413.533 (duzentos e sessenta e oito milhões, quatrocentos e treze mil, quinhentos e trinta e três reais) no exercício de 2024 (R\$ 242.018.306, no exercício de 2023), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

19. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 223.230.327 (duzentos e vinte e três milhões, duzentos e trinta mil, trezentos e vinte e sete reais) no exercício de 2024 (R\$ 196.268.585, no exercício de 2023), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

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

Valores expressos em R\$

20. Garantias financeiras – Atualizar para CBR

Patrimônio mínimo ajustado

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\$ 11.226.992,56 em 2023), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital Baseado em Riscos da Unimed em 31/12/2024 representa o montante de R\$26.921.261 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 569/2022 representa R\$84.009.017.

Capital Baseado em Riscos

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

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

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

Capital Baseado em Riscos	2024
CRS - Risco de Subscrição	14.404.599
CRC - Risco de Crédito	5.908.149
CRO - Risco Operacional e Legal	7.947.985
CRM - Risco de Mercado	2.555.290
CBR - Capital Baseado em Riscos	26.921.261
Análise de suficiência do Capital Regulatório	
2024	
Capital Regulatório	26.921.261
PLA Ajustado	84.009.017
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	57.087.756
Suficiência	312,05%

Ativos garantidores.

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

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

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

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

Valores expressos em R\$

	2024
Total de ativos garantidores	20.906.986
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	20.906.986
Necessidade de lastro	13.486.893
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	4.361.041
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

21. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

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

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

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

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

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

b) Risco de liquidez

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

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

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

Valores expressos em R\$

c) Risco de taxas de juros

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

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

d) Risco operacional

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

22. Cobertura de seguros

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

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

Valores expressos em R\$

23. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Resultado líquido	22.424.307	18.555.135	22.424.307	18.555.135
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	4.926.177	3.225.961	5.176.775	3.623.369
Provisões técnicas	(699.637)	(927.386)	(699.637)	(927.386)
Venda imobilizado	-	493	-	2.797
Provisão para contingências	174.292	1.439.245	174.292	1.439.245
Equivalência patrimonial	(2.104.729)	(1.198.964)	-	-
Juros direito de uso de arrendamento	385.814	1.030.896	385.814	1.030.896
Créditos tributários	(9.343.269)	(7.617.624)	(9.343.269)	(7.617.624)
Adiantamento de Sobras	-	2.494.714	-	2.494.714
Saldo ajustado	15.762.955	17.002.470	18.118.282	18.601.146
Variação dos ativos operacionais				
Aplicações Financeiras	(10.886.574)	(13.657.312)	(10.886.574)	(12.950.618)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(1.721.771)	(2.560.271)	(1.721.771)	(2.560.271)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(1.532.298)	(2.158.609)	(1.532.298)	(2.158.609)
Créditos tributários e previdenciários	2.162.414	(643.960)	2.133.248	(640.575)
Bens e títulos a receber	(1.255.972)	29.859	(1.255.972)	29.859
Despesas antecipadas	(107.340)	(10.818)	(107.218)	(10.818)
Outros créditos a receber	(1.214.103)	-	-	-
Depósitos judiciais e fiscais	(219.895)	785.572	(189.635)	785.572
	(14.775.539)	(18.215.539)	(13.560.220)	(17.505.460)
Variação dos passivos operacionais				
Provisões técnicas	408.039	(969.293)	408.039	(969.293)
Débitos de operações com assistência à saúde	134.044	1.406.546	134.044	1.406.546
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	27.176	(122.732)	27.176	(122.732)
Tributos e encargos sociais a recolher	(606.291)	1.401.612	(584.954)	1.473.799
Débitos diversos e conta corrente com cooperados	5.995.407	1.873.036	5.956.172	1.675.293
Transferência entre contas	-	(22.100)	-	-
	5.958.375	3.567.069	5.940.477	3.463.613
Caixa líquido das atividades operacionais	6.945.791	2.354.000	10.498.539	4.559.299

24. Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. O Diretor Presidente é o representante legal da Cooperativa, responsável principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. Os Diretores são eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 4 (quatro) anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de 4 (quatro) anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração e para Conselho Fiscal o mandato é de um ano sendo permitida a reeleição de apenas 2 (dois) de seus membros.

A Operadora efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista. Em conformidade com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de agosto de 2001, o imóvel da Unipart (Hospital Unimed) foi arrendado pela Cooperativa (controladora).

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

Valores expressos em R\$

Em 2024 ocorreram despesas de aluguel e arrendamento na Cooperativa e receitas de aluguel e arrendamento na Unipart no total de R\$ 4.289.639 (quatro milhões, duzentos e oitenta e nove mil, seiscentos e trinta e nove reais), sendo R\$ 4.167.574 por conta do mencionado arrendamento (R\$ 2.560.174 em 2023) e R\$ 122.065 por conta de aluguel do prédio administrativo (R\$ 145.413 em 2023).

25. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

* * *