



*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024*

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
NOTAS EXPLICATIVAS	10

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed de Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Piracicaba - Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**, 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 naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.*

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

Base para opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Piracicaba** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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.

Responsabilidade 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.

Como parte de uma 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 nas 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.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2025.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/O-4



Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

ATIVO

		2024	2023
ATIVO CIRCULANTE			
	N.E.	323.028.426	285.776.250
Disponível	5	2.322.329	6.785.030
Realizável		320.706.097	278.991.220
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>269.148.254</u>	<u>232.057.439</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		54.582.772	50.077.241
Aplicações Livres		214.565.482	181.980.198
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>29.328.662</u>	<u>24.473.362</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		15.600.857	14.214.510
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.884.831	1.743.766
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.842.974	8.515.086
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. de Saúde da Operadora	8	4.129.388	2.674.674
Créditos Tributários e Previdenciários	9	7.670.232	5.722.978
Bens e Títulos a Receber	10	9.906.752	13.389.225
Despesas Antecipadas		380.457	221.734
Conta-Corrente com Cooperados		142.352	451.808
ATIVO NÃO CIRCULANTE			
		150.458.208	127.857.988
Realizável a Longo Prazo		9.915.244	8.456.249
Créditos Tributários e Previdenciários		102.672	102.672
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	8.361.046	7.361.658
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		1.451.526	991.919
Investimentos	12	22.489.951	15.473.290
Participações Societárias pelo Método de Custo		22.483.930	15.467.269
Outros Investimentos		6.021	6.021
Imobilizado	13	118.046.464	103.921.900
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>71.567.551</u>	<u>74.133.518</u>
Imóveis - Hospitalares		39.774.028	42.018.667
Imóveis - Não Hospitalares		31.793.523	32.114.851
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>		<u>17.465.256</u>	<u>18.901.569</u>
Hospitalares		12.157.346	13.035.318
Não Hospitalares		5.307.910	5.866.251
Imobilizações em Curso		25.497.567	6.349.394
Outras Imobilizações		2.243.614	2.766.887
Direito de Uso de Arrendamentos		1.272.476	1.770.532
Intangível		6.549	6.549
TOTAL DO ATIVO		473.486.634	413.634.238

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

PASSIVO

		2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		113.664.452	111.570.042
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>44.523.622</u>	<u>45.279.440</u>
Provisão para Remissão		1.165.221	1.121.705
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.398.020	1.607.069
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais		32.987.706	32.223.571
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.972.675	10.327.095
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>7.738.473</u>	<u>5.921.575</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		610.489	481.085
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.116.770	5.278.732
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		11.214	161.758
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS	16	790.929	844.969
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	18.628.394	17.660.612
Débitos Diversos	18	39.131.110	38.452.279
Conta-Corrente de Cooperados	19	2.851.924	3.411.167
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		38.029.297	36.255.402
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>1.894.040</u>	<u>2.134.642</u>
Provisão para Remissão		1.637.432	1.785.086
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		256.608	349.556
<u>Provisões</u>		<u>34.825.582</u>	<u>32.252.353</u>
Provisões para Ações Judiciais	20	34.825.582	32.252.353
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	17	<u>-</u>	<u>102.744</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	102.744
Débitos Diversos	18	1.309.675	1.765.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		321.792.885	265.808.794
Capital Social	22	128.262.425	129.090.118
<u>Reservas</u>		<u>117.742.707</u>	<u>88.121.675</u>
Reservas de Capital	23	30.879.208	26.928.697
Reservas de Sobras	24	86.863.499	61.192.978
<u>Resultado</u>		<u>75.787.753</u>	<u>48.597.001</u>
Sobras Apuradas	25	75.787.753	48.597.001
TOTAL DO PASSIVO		473.486.634	413.634.238

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	2024			2023		
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2024	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2023
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	635.105.625	69.272.858	704.378.483	551.738.099	54.140.233	605.878.332
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	645.658.279	70.586.164	716.244.443	559.767.446	55.074.120	614.841.566
Contraprestações Líquidas	645.561.707	70.578.598	716.140.305	560.201.969	55.127.839	615.329.808
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96.572	7.566	104.138	(434.523)	(53.719)	(488.242)
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS	(10.552.654)	(1.313.306)	(11.865.960)	(8.029.347)	(933.887)	(8.963.234)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(502.313.724)	(68.786.089)	(571.099.813)	(454.680.526)	(53.930.484)	(508.611.010)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(504.415.592)	(69.038.641)	(573.454.233)	(455.066.440)	(53.953.687)	(509.020.127)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.101.868	252.552	2.354.420	385.914	23.203	409.117
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	132.791.901	486.769	133.278.670	97.057.573	209.749	97.267.322
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.790.997	264.479	4.055.476	1.939.235	229.667	2.168.902
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	55.805.142	1.605.264	57.410.406	53.892.174	1.428.162	55.320.336
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.836.175	472.581	4.308.756	3.361.092	390.113	3.751.205
Receitas com Admin.de Intercâmbio Eventual - Assist. Méd.Hospitalar	42.592.904	-	42.592.904	42.376.637	0	42.376.637
Outras Receitas Operacionais	9.376.063	1.132.683	10.508.746	8.154.445	1.038.049	9.192.494
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(8.483.947)	(1.157.547)	(9.641.494)	(7.082.739)	(696.260)	(7.778.999)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(7.444.549)	(812.040)	(8.256.589)	(5.977.789)	(589.017)	(6.566.806)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(29.283)	(3.288)	(32.571)	(28.392)	(2.749)	(31.141)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.010.115)	(342.219)	(1.352.334)	(1.076.558)	(104.494)	(1.181.052)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/PI.Saúde da OPS	(36.403.059)	(1.802.787)	(38.205.846)	(35.658.771)	(1.595.688)	(37.254.459)
RESULTADO BRUTO	147.501.034	(603.822)	146.897.212	110.147.472	(424.370)	109.723.102
Despesas de Comercialização	(3.896.492)	(430.227)	(4.326.719)	(3.480.592)	(344.857)	(3.825.449)
Despesas Administrativas	(70.009.200)	(7.452.751)	(77.461.951)	(61.908.805)	(5.785.954)	(67.694.759)
Resultado Financeiro Líquido	22.840.251	3.086.526	25.926.777	24.622.261	3.443.472	28.065.733
Receitas Financeiras	26.621.172	3.400.513	30.021.685	27.502.344	3.713.578	31.215.922
Despesas Financeiras	(3.780.921)	(313.987)	(4.094.908)	(2.880.083)	(270.106)	(3.150.189)
Resultado Patrimonial	7.165.744	827.142	7.992.886	317	1.076.694	1.077.011
Receitas Patrimoniais	7.165.744	1.111.973	8.277.717	317	1.169.800	1.170.117
Despesas Patrimoniais	-	(284.831)	(284.831)	-	(93.106)	(93.106)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	103.601.337	(4.573.132)	99.028.205	69.380.653	(2.035.015)	67.345.638
Imposto de Renda	-	(5.190.647)	(5.190.647)	-	(5.793.735)	(5.793.735)
Contribuição Social	-	(1.877.273)	(1.877.273)	-	(2.094.385)	(2.094.385)
Participações no Resultado	(540.924)	(55.398)	(596.322)	(143.833)	(13.671)	(157.504)
RESULTADO LÍQUIDO	103.060.413	(11.696.450)	91.363.963	69.236.820	(9.936.806)	59.300.014

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2022	130.383.464	52.617.037	1.681.398	25.132.725	28.583.765	238.398.389
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2022	-	-	-	-	(28.583.765)	(28.583.765)
- Distribuição da Reserva Especial	-	-	-	(2.000.000)	-	(2.000.000)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(1.508.175)	-	-	-	-	(1.508.175)
Devolução de 50% do Capital	(911.471)	-	-	-	-	(911.471)
- Integralização de Quotas-partes	1.126.300	-	-	-	-	1.126.300
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.668.900	-	1.668.900
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(1.681.398)	-	-	(1.681.398)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	69.236.820	69.236.820
- Perdas de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(9.936.806)	(9.936.806)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	2.127.072	(2.127.072)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
- Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos	-	5.717.294	-	-	(5.717.294)	-
- FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	2.858.647	-	(2.858.647)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	129.090.118	58.334.331	2.858.647	26.928.697	48.597.001	265.808.794
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2023	-	-	-	-	(33.442.143)	(33.442.143)
- Transferência de Sobras p/Reserva Especial	-	15.154.858	-	-	(15.154.858)	-
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(656.704)	-	-	-	-	(656.704)
Devolução de 50% do Capital	(1.369.189)	-	-	-	-	(1.369.189)
- Integralização de Quotas-partes	1.198.200	-	-	-	-	1.198.200
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.748.610	-	1.748.610
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(2.858.647)	-	-	(2.858.647)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	103.060.414	103.060.414
- Perdas de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(11.696.450)	(11.696.450)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	2.201.901	(2.201.901)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
- Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos	-	8.916.207	-	-	(8.916.207)	-
- FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	4.458.103	-	(4.458.103)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	128.262.425	82.405.396	4.458.103	30.879.208	75.787.753	321.792.885

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	931.919.816	808.785.840
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	504.255.261	305.231.693
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	3.910.128	7.753.963
(+) Outros Recebimentos Operacionais	14.626.908	14.888.365
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serv. Saúde	(662.524.512)	(583.475.811)
(-) Pagamentos de Comissões	(3.746.786)	(3.257.735)
(-) Pagamentos de Pessoal	(96.224.831)	(86.602.105)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(3.046.612)	(1.981.536)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(38.729.273)	(32.745.471)
(-) Pagamentos de Tributos	(71.080.006)	(62.109.379)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.152.840)	(3.357.810)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.522.154)	(1.411.907)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(3.509.486)	(3.201.751)
(-) Aplicações Financeiras	(517.502.154)	(304.061.514)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(37.547.690)	(30.290.236)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	17.125.769	24.164.606
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	44.846
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	26.000	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.772.669	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(19.435.177)	(14.625.444)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.761.258)	(6.340.591)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(2.396.033)	(307.615)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(194.964)	(720)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(20.988.763)	(21.229.524)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagtos. de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(42.580)
(-) Pagtos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(1.227.598)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(599.707)	(157.417)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(599.707)	(1.427.595)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(4.462.701)	1.507.487
CAIXA - Saldo Inicial	6.785.030	5.277.543
CAIXA - Saldo Final	2.322.329	6.785.030
Ativos Livres no Início do Período (*)	188.765.228	168.370.349
Ativos Livres no Final do Período (*)	216.887.811	188.765.228
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	28.122.583	20.394.879

(*) Refere-se ao saldo das contas Caixa, Bancos Conta Depósito e Aplicações Livres (aplicações financeiras não garantidas das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate).

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais – R\$)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**, tem por 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.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado de Preço Preestabelecido e por serviços prestados – Preço Pós-Estabelecidos, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31572-9.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Piracicaba estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 14/02/2025 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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 demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

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

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constituiu provisão para perdas sobre créditos de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

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

e) Estoque

Os estoques descritos na nota explicativa 10-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

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

g) Ativo Imobilizado

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Piracicaba procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 13.



h) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Piracicaba avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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" (vide nota 13).

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" (vide nota 18-a).

Como arrendatária, a Unimed identificou um contrato que contém arrendamento, referente ao aluguel de suas unidades: Sede Comercial e S.O.U., cujo contrato possui vigência até março/2034.

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.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, bem como por Marcas e Patentes apresentados pelos gastos incorridos nos respectivos registros, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as disposições contidas na Resolução Normativa – RN nº 574 de 25/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas Operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente 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 mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção de fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.



l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos, apropriando pró-rata nos contratos iniciais de pessoas físicas. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa – RN nº 574 de 25/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



q) Informações por Segmento

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

r) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed de Piracicaba vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados 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 da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5 – DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2024	2023
Caixa Geral	6.777	6.370
Caixa	6.777	6.370
Bancos Conta Movimento	2.315.552	6.778.660
Santander Brasil S/A	171.004	95.320
Unicred	23.485	13.724
Uniprime	2.330	2.340
XP	712	156.613
Caixa Econômica Federal	61.697	4.545
Sicoob – Unicentro Brasileira	1.838.742	5.003.193
Brasil	159.159	1.481.012
Sicred	2.848	2.498
Bradesco	55.575	19.415
Total das Disponibilidades	2.322.329	6.785.030

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na Resolução Normativa – RN-ANS nº 521 de 29/04/2022, estão constituídas da seguinte forma:



INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
❖ Banco do Brasil	BB RF LP DEDIC ANS	16.477.466	15.126.721
❖ Banco Santander	FI ANS BR RENDA FIXA – FUNDO 3636	13.715.382	12.593.650
❖ Banco Santander	SANTANDER FI DEDICADO AO SETOR DE SAUDE SUPLEMENTAR - ANS RF	2.567.005	2.357.694
❖ Caixa Econômica Federal	CAIXA FI SAUDE SUPL ANS RF	17.530.047	16.094.462
❖ SICREDI	FI RF SOBERANO ANS	2.038.248	1.866.278
❖ XP	ANS FIRF CP – FUNDO DE RENDA FIXA PÓS-FIXADO	2.254.624	2.038.436
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		54.582.772	50.077.241
Aplicações Livres			
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI 30	4.147.108	3.760.653
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI PÓS	5.574.018	9.645.171
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 181	24.853.789	22.549.930
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 721	13.469.886	12.031.885
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 361	18.290.504	16.541.600
❖ SICRED	SICREDINVEST CDI	5.018.104	10.724.974
❖ Banco do Brasil	BB RENDE FÁCIL – CDI	9.077	63.540
❖ Banco Bradesco	CDB FÁCIL – EM CDI	-	6.430.712
❖ Banco Safra	TCM CDBIP-IPCA IE	5.306.605	1.008.337
❖ Banco Safra	SAFRA VITESSE FI RF CP	1.100.273	1.007.891
❖ Banco Safra	SAFRA EXTRA BANCOS FI – RFXIA- CRED.PRIVADO	1.100.773	1.007.607
❖ Banco Safra	CDB EMISSÃO DE TERCEIROS	1.113.103	-
❖ SISPRIME	RDC 103 PÓS	3.518.431	3.201.411
❖ SISPRIME	RDC 105 PÓS	19.611.438	16.474.126
❖ UNICRED	RDC – EM CDI	7.934.514	5.380.700
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP S.A RENDA FIXA PÓS-FIXADA	3.189.321	-
❖ XP Investimentos	CDB NBC BANK RENDA FIXA PRÉ-FIXADA	5.335.782	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP S.A RENDA FIXA PREFIXADA	-	391.239
❖ XP Investimentos	CDB BANCO C6 CONSIGNADOS SA RF. PREFIXADA	126.595	-
❖ XP Investimentos	CDB BMG RENDA FIXA INFLAÇÃO	-	157.950
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP SA RENDA FIXA INFLAÇÃO	-	160.002
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP SA RENDA FIXA PÓS-FIXADA	2.016.549	-
❖ XP Investimentos	CDB NBC BANK RENDA FIXA PÓS-FIXADA	18.763.238	16.999.156
❖ XP Investimentos	CDB BANCO PAN RENDA FIXA PÓS-FIXADA	5.525.011	4.990.092
❖ XP Investimentos	CDB BANCO PAN RENDA FIXA INFLAÇÃO	-	11.812.195
❖ XP Investimentos	CDB FACTA FINANCEIRA RENDA FIXA PÓS-FIXADA	326.173	293.280
❖ XP Investimentos	CDB NEON FINANCEIRA – BIORC – RF.PÓS FIXADA	294.269	264.848
❖ XP Investimentos	CDB STONE SCFI RENDA FIXA PÓS-FIXADA	17.865.008	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO MASTER DE INVST.RENDA FIXA PREFIXADA	215.188	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO WILL FIN. (MASTER) RENDA FIXA PREFIXADA	85.400	-
❖ XP Investimentos	CDB PICPAY RENDA FIXA PREFIXADA	158.004	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO WILL FIN. (MASTER) RENDA FIXA PÓS-FIXADA	141.906	-
❖ XP Investimentos	CDB AFINZ RND A FIXA PÓS-FIXADA	54.249	-
❖ XP Investimentos	LF BANCO XP RENDA FIXA INFLAÇÃO	-	2.554.818
❖ XP Investimentos	LF BANCO BRADESCO SA RENDA FIXA INFLAÇÃO	8.248.977	7.574.029
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO ITAÚ RENDA FIXA PÓS-FIXADA	-	3.960.359
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO SAFRA SA RENDA FIXA PÓS	4.139.001	3.735.567
❖ XP Investimentos	LFSN SICREDI RENDA FIXA PÓS-FIXADA	5.393.978	-
❖ XP Investimentos	LTN RENDA FIXA PREFIXADA	-	2.350.463
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	11.535.479	11.822.349
❖ XP Investimentos	DEB LITORAL SUL – COMPROMISSADA-PÓS-FIXADA	-	5.001.748



❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	12.910	10.540
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	306.599	73.026
❖ XP Investimentos	DEBENAUTA COMPROMISSADAS PÓS-FIXADA	4.703.032	-
❖ XP Investimentos	DEB VERT SECURITIZAD COMPROMISSADAS PÓS-FIXADA	3.688.225	-
❖ XP Investimentos	CRI VERT SECURITIZAD. COMPROMISSADAS PÓS-FIXADA	4.001.199	-
❖ XP Investimentos	DEB DASA COMPROMISSADAS PÓS-FIXADA	3.005.031	-
❖ XP Investimentos	CRI VIRGO SEC COMPROMISSADAS PÓS-FIXADA	4.316.548	-
❖ XP Investimentos	DEB TRAVESSIA SEC COMPROMISSADAS PÓS-FIXADA	70.187	-
Total das Aplicações Livres		214.565.482	181.980.198
TOTAL GERAL		269.148.254	232.057.439

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São compostos por:

Descrição	2024	2023
<u>Contraprestações Pecuniárias a Receber</u>	15.600.857	14.214.510
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido (a)</u>	<u>5.750.910</u>	<u>7.716.858</u>
Mensalidades a receber (a.1)	7.319.248	8.600.583
Faturas a receber (a.2)	6.351.633	8.065.397
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a.3)	(7.919.971)	(8.949.122)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>9.849.947</u>	<u>6.497.652</u>
Faturas a receber	9.849.947	6.497.652
<u>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</u>	1.884.831	1.743.766
<u>Participação de Beneficiários em Eventos – Preestabelecido (b)</u>	<u>1.884.831</u>	<u>1.743.766</u>
Faturas a receber – Coparticipação (b.1)	2.714.253	2.570.177
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (b.1)	(829.422)	(826.411)
<u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</u>	11.842.974	8.515.086
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>1.554.840</u>	<u>1.312.273</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	1.554.840	1.318.765
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	(6.492)
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</u>	<u>10.288.134</u>	<u>7.202.813</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (c)	10.291.532	7.268.519
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(3.398)	(65.706)
TOTAL GERAL	29.328.662	24.473.362

(a) No exercício de 2024, foi realizado baixa de mensalidades consideradas incobráveis com vencimentos até 2019 no montante de R\$ 1.912.894, em contrapartida com PPSC redutora das contraprestações pecuniárias a receber, devido já estarem provisionadas como perda:

(a.1) montante de R\$ 1.492.681

(a.2) montante de R\$ 420.213

(a.3) montante total de R\$ 1.912.894

(b) No exercício de 2024, foi realizado baixa de co-participação consideradas incobráveis com vencimentos até 2019 no montante de R\$ 260.601, em contrapartida com PPSC redutora das contraprestações pecuniárias a receber, devido já estarem provisionadas como perda:

(a.1) montante de R\$ 260.601

(c) Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022

**NOTA 8 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

São compostos por:

Descrição	2 0 2 4	2 0 2 3
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	4.129.107	2.674.674
Taxa Adm. Intercâmbio Atendimento Eventual	94.518	86.603
Intercâmbio a receber – Reembolso	7.544.829	11.205.740
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(3.510.240)	(8.617.669)
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	281	-
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	281	-
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	-
TOTAL	4.129.388	2.674.674

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Compostos por:

Descrição	2 0 2 4	2 0 2 3
IRRF sobre Faturas	848.782	434.145
IRRF Provisionado s/Aplicações Financeiras	6.574.930	5.128.420
IRPJ a Compensar	128.577	-
PIS/COFINS/CSLL a Compensar/Restituir	115.672	153.467
PIS/COFINS a compensar	1.039	-
INSS a compensar	310	-
IOF a compensar	922	241
IRRF a compensar	-	6.705
TOTAL	7.670.232	5.722.978

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
Estoque	(a)	6.365.473	6.607.924
Adiantamentos	(b)	1.820.617	6.251.097
Títulos a receber	(c)	447.141	361.335
Outros Bens e Títulos a receber	(d)	1.273.521	168.869
TOTAL		9.906.752	13.389.225

(a) Os estoques valorizados pelo custo médio de aquisição, estão compostos por:

UNIDADE	COMPOSIÇÃO	2 0 2 4	2 0 2 3
Almoxarifado – Sede	Materiais em Geral	24.476	34.394
Almoxarifado – Hospital	Gêneros, Alimentícios, Produtos Higiene e Limpeza, Materiais Expediente, Medicamentos e Rouparia	6.340.997	6.573.530
TOTAL		6.365.473	6.515.869

**(b) Adiantamentos:**

COMPOSIÇÃO	2024	2023
Adiantamentos Trabalhistas	909.798	608.133
Adiantamentos a Fornecedores, Bens e Serviços	892.786	4.962.653
Antecipação de Capital	18.033	680.311
TOTAL	1.820.617	6.251.097

(c) Títulos a receber estão assim representados:

COMPOSIÇÃO	2024	2023
Vendas por Cartão de Débito e Crédito	447.033	361.210
Valores a Receber de Outras Unimed	108	125
TOTAL	447.141	361.335

(d) Outros Créditos a Receber:

COMPOSIÇÃO	2024	2023
Contas Hospitalares	477	-
Outros Títulos e Créditos a Receber-Adm	7.151	5.191
Outros Títulos e Créditos a Receber-Med Ocup	71.908	39.133
Outros Títulos e Cred a Receber	3.398.288	-
Unimed Fesp Liquidacao e Garantia Financ	463.160	134.540
Títulos renegociados PF	589.356	-
Títulos renegociados PJ	1.149.442	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.406.261)	(9.995)
TOTAL	1.273.521	168.869

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Representados por:

Descrição		2024	2023
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos		5.297.134	4.817.626
INSS - Lei Compl. 84/96	(a)	1.930.824	1.880.350
Encargos Sociais	(b)	3.093.394	2.937.276
Dep Judicial Dcomp P13888723.923.2016-12	(c)	158.983	-
Dep Judicial Dcomp P13888720.223.2015-95	(d)	113.933	-
❖ Depósitos Judiciais – Cíveis		1.258.443	1.195.154
Cíveis Divs.	(e)	1.258.443	1.195.154
❖ Depósitos Judiciais – Trabalhistas		241.188	98.563
Trabalhistas Divs.	(e)	241.188	98.563
❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	(f)	256.608	349.556
❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS		1.307.673	900.759
Multas	(g)	1.307.673	900.759
TOTAL		8.361.046	7.361.658

- (a) Referem-se a depósitos judiciais em valores atualizados, realizados durante a vigência da Lei Compl. nº 84/96 (revogada em Nov/99 pela Lei 9.876/99), relativos à contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre os valores de produção dos cooperados e valores de INSS do período de 10/97 a 11/99, cuja exigibilidade está sendo contestada judicialmente, correspondida no Passivo Não Circulante (Longo Prazo) através de provisão (nota nº 20-a), permanecendo vinculados até decisão final do judiciário;



- (b) Depósito correspondente ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) cobrado pelo INSS, cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial, correspondida por igual provisão descrita na nota explicativa nº 20-b;
- (c) Refere-se ao Processo Administrativo - 13888.723520/2016-73 - GLOSAS DCOMP', decorrente das declarações de compensação de débito de IRRF (imposto de renda retido na fonte. A aplicação da realização da DCOMP, foi com base no Art. 652 do RIR (Regulamento do Imposto de Renda) – Valor original do depósito judicial – R\$ 147.356,45, correspondido por provisão descrita na nota explicativa 20-c;
- (d) Refere-se ao Processo Administrativo - 13888.7202223/2015-95 - GLOSAS DCOMP', trata-se de processo decorrente das declarações de compensação de débito de IRRF (imposto de renda retido na fonte). A aplicação da realização da DCOMP, foi com base no Art. 652 do RIR (Regulamento do Imposto de Renda) – Valor original do depósito judicial – R\$ 106.420,10; correspondido por provisão descrita na nota explicativa 20-c;
- (e) Depósitos judiciais exigidos em processos de contestação envolvendo demandas cíveis e trabalhistas em curso contra a Cooperativa, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 20 e-f;
- (f) Depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referentes a ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Unimed de Piracicaba, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), vinculados com provisão apresentada no exigível a longo prazo (nota nº 14-b.1);
- (g) Depósitos judiciais realizados para fazer frente a contestações judiciais de lançamentos de autos de infração emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, vinculados por provisão de equivalente montante apresentada no exigível a longo prazo conforme nota 20-g.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão compostos por:

DESCRIÇÃO	Saldos em 31/12/2023	Adições	Saldos em 31/12/2024
Participações em Operadoras	10.856.930	5.043.084	15.900.014
Central Nacional Unimed	3.469.554	349.710	3.819.264
Unimed Federação do Estado de São Paulo	6.581.803	2.616.260	9.198.063
Unimed Federação Intrafed. Centro Paulista	805.573	350.000	1.155.573
Unimed Nacional Coop Central - FCNRPLA	0	1.727.114	1.727.114
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP,BACEN,PREVID)	1.037.241	32.848	1.070.089
Unimed Seguradora S/A	271.816	-	271.816
SICOOB	611.726	723	612.449
SISPRIME	92.560	2.117	94.677
SICRED DEXIS	39.803	23.252	63.055
UNICRED	21.336	1.547	22.883
SICOOB COCRED	-	5.209	5.209
Outras Participações	3.573.098	1.940.729	5.513.827
Unimed Participações S/C Ltda.	3.423.098	1.940.729	5.363.827
Unimed Central de Bens e Serviços	150.000	-	150.000
TOTAL PARTICIP. SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	15.467.269	7.016.661	22.483.930
Outros Investimentos	6.021	-	6.021
CPFL – Cia Paulista de Força e Luz	341	-	341
Obras de Arte	5.680	-	5.680
TOTAL DE OUTROS INVESTIMENTOS	6.021	-	6.021
TOTAL GERAL	15.473.290	7.016.661	22.489.951



NOTA 13 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2024, foi a seguinte:

<u>DESCRIÇÃO</u>	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Transf.	Saldos em 31/12/2024
IMOBILIZADO - CUSTO ACUMULADO					
<u>HOSPITALARES</u>					
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares					
Terrenos	6.498.920	-	-	-	6.498.920
Edificações	69.152.861	-	-	-	69.152.861
	75.651.781	-	-	-	75.651.781
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares					
Instalações	32.276.021	330.840	(330.840)	-	32.276.021
Máquinas e Equipamentos de imagem	6.513.165	-	(175.000)	(93.537)	6.244.628
Aparelhos e Equipamentos hospitalares	25.841.572	1.686.912	(60.429)	95.275	27.563.330
Equipamentos de TI Hospitalares	-	1.659	-	-	1.659
Móveis e Utensílios	6.397.420	135.279	(36.022)	(4.278)	6.492.399
Instrumentos e Utensílios cirúrgicos	901.434	5.384	(5.568)	-	901.250
Instrumentos e Utensílios p/ Laboratório	113.678	-	-	-	113.678
Veículos – Ambulância	253.643	-	-	-	253.643
	72.296.933	2.160.074	(607.859)	(2.540)	73.846.608
Imobilizações em Curso – Hospitalares					
Imóveis em Construção	1.730.443	7.155.389	-	-	8.885.832
Instalacoes em Andamento Hospitalar	98.696	665.120	-	-	763.816
Eqto. Maq, Apar, Import. ou Encomendados	-	325.000	-	-	325.000
	1.829.139	8.145.509	-	-	9.974.648
Outras Imobilizações – Hospitalares					
Instalações em Propriedade de Terceiros	62.428	7.353	-	-	69.781
	62.428	7.353	-	-	69.781
TOTAL IMOBILIZADO CUSTO ACUMULADO - HOSPITALARES	149.840.281	10.312.936	(607.859)	(2.540)	159.542.818
<u>NÃO HOSPITALARES</u>					
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares					
Terrenos	3.998.088	-	-	-	3.998.088
Edificações	31.523.428	893.755	-	-	32.417.183
	35.521.516	893.755	-	-	36.415.271
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares					
Instalações	305.425	-	-	-	305.425
Geradores Não Hospitalares	966.716	-	-	-	966.716
Aparelhos e Equipamentos	219.417	63.051	(5.401)	2.540	279.607
Equipamentos de TI	12.397.924	681.151	(644.231)	-	12.434.844
Móveis e Utensílios	4.826.296	231.522	(91.998)	-	4.965.820
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia	548.523	4.800	(2.472)	-	550.851
Veículos	399.036	-	(56.887)	-	342.149
	19.663.337	980.524	(800.989)	2.540	19.845.412
Imobilizações em curso – Não Hospitalares					
Imóveis em Construção	3.714.492	10.879.190	-	-	14.593.682
Reforma Sede Rosário 1870 e 1876	805.764	74.192	(879.956)	-	-
Reforma Sede PA Sao Pedro	-	637.582	-	-	637.582
Instalações em Andamento Não Hospitalar	-	291.656	-	-	291.656
	4.520.256	11.882.620	(879.956)	-	15.522.920
Outras Imobilizações - Não Hospitalares					
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.009.071	68.751	(62.701)	-	1.015.121
Benf. Imoveis Terceiros Sede Comercial	2.959.215	82.900	-	-	3.042.115
Bens de Terceiros em Nosso Poder	50.484	-	-	-	50.484
Instalações em Propriedade de Terceiros	65.039	-	-	-	65.039
Direito de Uso de Arrendamentos	2.230.910	3.930	-	-	2.234.840
	6.314.719	155.581	(62.701)	-	6.407.599
TOTAL IMOBILIZADO CUSTO ACUMULADO – NÃO HOSPITALARES	66.019.828	13.912.480	(1.743.646)	2.540	78.191.202
TOTAL IMOBILIZADO - CUSTO ACUMULADO	215.860.109	24.225.416	(2.351.505)	(0)	237.734.020



<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>Saldos em</u> <u>31/12/2023</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transf.</u>	<u>Saldos em</u> <u>31/12/2024</u>
IMOBILIZADO - DEPRECIACÃO ACUMULADA					
<u>HOSPITALARES</u>					
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares					
Edificações	(33.633.115)	(2.244.685)	47	-	(35.877.753)
Total	(33.633.115)	(2.244.685)	47	-	(35.877.753)
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares					
Instalações	(31.247.720)	(204.751)	1.808	-	(31.450.663)
Máquinas e Equipamentos de imagem	(5.558.157)	(230.516)	175.000	93.537	(5.520.136)
Aparelhos e Equipamentos hospitalares	(15.510.158)	(2.124.397)	69.608	(95.275)	(17.660.222)
Equipamentos TI Hospitalares	-	(167)	-	-	(167)
Móveis e Utensílios	(5.699.971)	(133.738)	30.609	4.278	(5.798.822)
Instrumentos e Utensílios cirúrgicos	(894.424)	(7.941)	5.117	-	(897.248)
Instrumentos e Utensílios p/ Laboratório	(97.542)	(10.819)	-	-	(108.361)
Veículos – Ambulância	(253.643)	-	-	-	(253.643)
Total	(59.261.615)	(2.712.329)	282.142	2.540	(61.689.262)
Outras Imobilizações – Hospitalares					
Instalações em Propriedade de Terceiros	(34.111)	(6.207)	-	-	(40.318)
Total	(34.111)	(6.207)	-	-	(40.318)
TOTAL DEPRECIACÃO ACUMULADA - HOSPITALARES	(92.928.841)	(4.963.221)	282.189	2.540	(97.607.333)
<u>NÃO HOSPITALARES</u>					
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares					
Edificações	(3.406.665)	(1.215.083)	-	-	(4.621.748)
Total	(3.406.665)	(1.215.083)	-	-	(4.621.748)
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares					
Instalações	(288.883)	(2.127)	-	-	(291.010)
Geradores	(963.687)	(1.918)	-	-	(965.605)
Aparelhos e Equipamentos	(91.803)	(21.717)	1.913	(2.540)	(114.147)
Equipamentos de TI	(8.197.092)	(1.250.865)	640.278	-	(8.807.679)
Móveis e Utensílios	(3.320.866)	(238.727)	81.155	-	(3.478.438)
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia	(535.721)	(5.227)	2.472	-	(538.476)
Veículos	(399.036)	-	56.887	-	(342.149)
Total	(13.797.088)	(1.520.581)	782.705	(2.540)	(14.537.504)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares					
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(440.744)	(27.007)	9.596	-	(458.155)
Benf. Imoveis Terceiros Sede Comercial	(840.643)	(634.775)	39.081	-	(1.436.337)
Instalações em Propriedade de Terceiros	(63.850)	(265)	-	-	(64.115)
Direito de Uso de Arrendamentos	(460.378)	(501.986)	-	-	(962.364)
Total	(1.805.615)	(1.164.033)	48.677	-	(2.920.971)
TOTAL DEPRECIACÃO ACUMULADA - HOSPITALARES	(19.009.368)	(3.899.697)	831.382	(2.540)	(22.080.223)
TOTAL IMOBILIZADO - DEPRECIACÃO ACUMULADA	(111.938.209)	(8.862.918)	1.113.571	-	(119.687.556)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	103.921.900	15.362.498	(1.237.934)	-	118.046.464



NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão compostas da seguinte forma:

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
Provisão para Remissão	(a)	1.165.221	1.121.705
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	2.398.020	1.607.069
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Serviços Assistenciais	(c)	32.987.706	32.223.571
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	7.972.675	10.327.095
Subtotal – Passivo Circulante		44.523.622	45.279.440
Provisão para Remissão	(a)	1.637.432	1.785.086
Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS-Ação Judicial c/Depósito Judic.	(b-1)	256.608	349.556
Subtotal – Passivo Não Circulante		1.894.040	2.134.642
TOTAL		46.417.662	47.414.082

(a) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora, conforme Ofício 740/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS em 16/01/2008.

(b) Trata-se de lançamentos a pagar apresentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, referindo-se a despesas assistenciais incorridas com beneficiários da Unimed de Piracicaba na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, correspondidos por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento da União (GRU's) representadas por débitos pendentes e parcelados.

(b-1) Valores referentes a cobranças que são objeto de contestação judicial, que possuem cobertura de depósitos judiciais descritos na nota nº 11-d.

(c) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2 0 2 4			Total 2023
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2024	
Produção Médica – Credenciados	2.620.464	54.989	2.675.453	2.834.953
Clínicas	5.210.764	1.620.742	6.831.506	6.553.300
Hospitais	2.984.979	543.763	3.528.742	4.551.244
Produção Médica - Cooperados	8.804.996	2.225.662	11.030.658	10.706.469
Intercâmbio	864.142	274.117	1.138.259	718.991
Produção Provisão Eventos Avisados	6.013.953	1.668.672	7.682.625	5.741.710
Produção Provisão- Interc Habitual	70.424	30.039	100.463	1.116.904
TOTAL	26.569.722	6.417.984	32.987.706	32.223.571

(d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(d.1)	7.497.422	10.010.684
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(d.2)	475.253	316.411
Total		7.972.675	10.327.095



(d.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 371/2015/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS de 10/02/2015 Processo nº 33902.019014/2015-87 /DIOPE/ANS/MS passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria. Foi realizado um novo Teste de Consistência e aprovado através do Ofício nº 2079/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE – Processo nº 33902.515779/2016-24. A referida provisão encontra-se integralmente lastreada por ativos garantidores vinculados.

(d.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 42/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE de 30/01/2023 Processo 33910.040168/2021-87, retificado pelo Ofício 58/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria desde agosto de 2022.

❖ **Atuário Responsável pela Operadora:**

Saulo Ribeiro Lacerda
MIBA 894

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2024	2023
Contraprestação Pecuniária Recebida Antecipadamente Ass. Méd. Hospitalar	610.489	481.085
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Cedida Preço Preestabelecido	733.451	460.585
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Preço Pós-Estabelecido (a)	6.383.319	4.818.147
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.214	161.758
TOTAL	7.38.473	5.921.575

(a) Registro correspondente a valores a pagar a Unimed's, decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2024	2023
Médicos Cooperados	215.632	234.626
Clínicas Credenciadas	246.137	256.519
Hospitais Credenciados	71.110	125.724
Médicos Não Cooperados	7.082	8.371
Provisão Produção - Outros	248.861	216.050
Outros Débitos	2.107	3.679
TOTAL	790.929	844.969

**NOTA 17 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

Composição

Descrição		2 0 2 4		2 0 2 3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		5.303.321		4.386.039
INSS		3.046.963		2.741.439
FGTS a Recolher		975.243		810.752
PIS e COFINS a recolher s/ Faturamento		552.969		351.546
IRPJ a Recolher		268.229		78.290
CSLL a Recolher		170.464		209.827
ISS a Recolher		289.453		194.185
Retenções de Impostos e Contribuições		13.213.428		13.171.829
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários		1.218.755		1.198.436
IRRF Cooperados, Credenciados e Terceiros		9.857.360		10.094.048
IRRF – Pró-Labore		67.096		121.337
Imposto Sobre Serviços Retidos na Fonte		136.579		87.424
PIS/COFINS/CSLL- Lei 10833/03 a Recolher		1.063.670		922.687
INSS Cooperados, Credenciados e Terceiros		868.517		746.488
IPTU		1.451		1.409
Tributos e Contribuições a Recolher – Parcelamento		111.645		102.744
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento	(a)	111.645	(a)	102.744
Subtotal Circulante		18.628.394		17.660.612
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-		102.744
Parcelamento Cofins		-	(a)	102.744
Subtotal Não Circulante		-		102.744
TOTAL GERAL		18.628.394		17.763.356

(a) Corresponde a saldo de débitos relativos a COFINS sobre o faturamento das competências 06/2014 (Processo 13888.900.232/2015-68), 08/2015 (Processo 13888.900.448/2016-12) e 04/2016 (13888.900.272/2017-71), objeto de lançamento fiscal, os quais foram parcelados em 60 meses em parcelas mensais e sucessivas, vencíveis a partir de 29/01/2021, restando em 31/12/2024 o saldo de 12 parcelas, encerrando-se assim em 31/12/2025.

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Composto por:

Descrição		2 0 2 4		2 0 2 3
Circulante				
Obrigações com Pessoal		18.213.677		16.520.133
Fornecedores		19.660.480		19.610.148
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(a)	632.424		456.396
Outros Débitos a Pagar	(b)	624.529		1.865.602
Subtotal Circulante		39.131.110		38.452.279
Não Circulante				
Bens de Terceiros		50.484		50.484
Outros Débitos		60.000		60.000
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(a)	995.659		1.429.903
Processo Judicial LP	(c)	203.532		225.276
Subtotal Não Circulante		1.309.675		1.765.663
TOTAL DÉBITOS DIVERSOS		40.440.785		40.217.942



- (a) Passivo de Arrendamentos – Valor Presente: estabelecidos no Pronunciamento CPC 06 (R2), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente a contrato de aluguel de imóvel comercial com prazo de vencimento 24/04/2034 e contrato de locação de veículos com prazo de vencimento 02/2026:

COMPOSIÇÃO	2 0 2 4	2 0 2 3
Circulante	632.424	456.396
Passivo de Arrendamentos - Imóveis	176.583	163.657
(-) Ajuste a Valor Presente - Imóveis	(119.653)	(117.272)
Passivo de Arrendamentos - Veículos	630.050	510.600
(-) Ajuste a Valor Presente - Veículos	(54.556)	(100.589)
Não Circulante	995.659	1.429.903
Passivo de Arrendamentos - Imóveis	1.456.811	1.513.835
(-) Ajuste a Valor Presente - Imóveis	(564.485)	(634.061)
Passivo de Arrendamentos - Veículos	105.008	595.700
(-) Ajuste a Valor Presente - Veículos	(1.675)	(45.571)
TOTAL	1.628.083	1.886.299

- (b) Outros Débitos a Pagar:

COMPOSIÇÃO	2 0 2 4	2 0 2 3
Outros Débitos a Pagar	574.237	1.809.257
Sobras a Pagar	50.292	56.345
TOTAL	624.529	1.865.602

- (c) Trata-se de ação indenizatória de lucro cessante processo 0003298-15.2017.8.26. Valor do acordo de R\$ 633.564, sendo R\$ 250.000 já pago em 24 parcelas de R\$ 10.416, tendo sido o vencimento da primeira parcela em 10/06/2017 e, o saldo a ser pago em 310 meses de 1,2 salário-mínimo federal vigente, o qual sofrerá reajuste anualmente pelo salário-mínimo, estando o débito total representado pelo montante de **R\$ 20.332** classificado no Passivo Circulante e **R\$ 203.532** classificado no Passivo Não Circulante.

NOTA 19 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Composição:

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
Capital à Restituir	(a)	2.168.136	2.713.468
Débitos à Pagar – Descontos na Produção	(b)	683.788	697.699
TOTAL		2.851.924	3.411.167

- (a) Refere-se a devolução de capital integralizado de cooperados:
(a.1) Composto por restituição parcial de 50% do capital integralizado a cooperados que completaram 70 anos de idade e 40 anos na cooperativa, conforme previsto no artigo 39 do Estatuto Social da Cooperativa – R\$ 850.319;
(a.2) Composto por desligamento dos cooperados – R\$ 1.317.817
- (b) Estão correspondidos por valores a pagar a entidades diversas por conta contribuições e taxas associativas e outros repasses autorizados pelos cooperados, mediante descontos em sua produção.



NOTA 20 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Referem-se a exigibilidades contestadas por nossos Assessores Jurídicos, classificadas como possíveis e prováveis as probabilidades de perdas nas demandas descritas a seguir:

Descrição		2 0 2 4	2 0 2 3
❖ Provisão para Ações Tributárias		<u>27.907.574</u>	<u>27.511.909</u>
INSS Lei Complementar 84/96	(a)	1.930.824	1.880.350
Provisão para o INSS	(b)	8.908.912	9.654.043
Contingências Tributárias	(c)	4.531.694	4.355.708
Provisão para Autuação Pis 2018	(d)	1.748.630	1.624.554
Provisão para Autuação Cofins 2018	(d)	10.787.514	9.997.254
❖ Provisão para Ações Cíveis		<u>4.496.018</u>	<u>3.295.883</u>
Contingências Cíveis Divs.	(e)	4.496.018	3.295.883
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	(f)	1.114.318	628.151
❖ Provisão para Multas Administrativas da ANS	(g)	1.307.672	816.410
T O T A L		34.825.582	32.252.353

(a) Corresponde aos valores obtidos junto aos cooperados, para cobertura de depósitos judiciais, referentes à contestação da exigibilidade de recolhimento de encargo previdenciário, detalhado na nota explicativa 11-a;

(b) Está representada por:

- R\$ 5.120.910 relativo a encargos previdenciários referentes ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) incidente sobre as guias de INSS, cuja legitimidade é objeto de contestação por parte da Cooperativa, correspondido por depósitos judiciais conforme descrito na nota explicativa nº 11-b; e
- R\$ 3.788.002 correspondente a provisão de contestada contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre o repasse de produção a cooperados eleitos para cargos de direção, compreendendo período de dezembro/2019 a dezembro/2022.

(c) Provisão constituída sobre intimações emitidas pela Receita Federal do Brasil sobre Declarações de Compensação, mediante o sistema PERD/DCOMP, onde a RFB não homologou as compensações de tributos federais efetuadas no período de 2008 a Jan-2013 através das DCOMP's em que foram utilizados os créditos ref. ao Imposto de Renda Retido na Fonte incidente sobre os ingressos de planos de saúde de preço-preestabelecidos e destacado nas faturas de serviços emitidas pela Unimed Piracicaba contra Pessoas Jurídicas contratantes, cuja responsabilidade por sua retenção e recolhimento conforme legislação vigente, é do tomador dos serviços;

(d) Provisão constituída sobre auto de infração lavrado em procedimento fiscal nº 0810300.2021.00074 – Processo: 15746-721.836/2021-38, por parte da Receita Federal do Brasil - DRF - Bauru em 12/08/2022, visando a cobrança de diferenças no recolhimento dos tributos PIS e COFINS referentes ao ano calendário 2018, apuradas sob alegação de deduções indevidas nas bases de cálculo dos custos assistenciais (eventos indenizáveis) gerados por recurso próprio (Hospital). A referida autuação foi impugnada no âmbito do contencioso administrativo da Receita Federal, conforme DCTFWeb de 15/09/2022 - nº do recibo de entrega: 0000050000078063097.



- (e) Provisão constituída diante da complexidade que envolve determinadas demandas na área cível, cujos processos nossos assessores jurídicos atestam como provável o risco de perda, sendo adotado conservadoramente pela Administração da Cooperativa. O provisionamento das perdas, considerando os valores analisados e considerados justificáveis, encontra-se contabilizado 100% dos valores de perdas consideradas prováveis e, 50% dos valores de perdas consideradas possíveis, de acordo com o risco atribuído a cada processo;
- (f) Provisão constituída para fazer face a processos trabalhistas existentes contra a Cooperativa, sobre os quais nossos assessores jurídicos consideram entre prováveis e possíveis o risco de perda nas respectivas causas;
- (g) Provisão representada por:
- (g-1) Provisão no valor de R\$ 800.095 (R\$ 735.172 em 2023) destinada a fazer frente a ação anulatória de débito com pedido de autorização para depósito do valor discutido para suspensão de exigibilidade em caráter de tutela antecipada em face da ANS, a qual instaurou o processo administrativo nº 25789.040253/2009-73 em face da Unimed de Piracicaba para apurar reclamação do usuário, da qual resultou a lavratura do Auto de Infração n.º 32953, de 16.12.2009 - NURAF - RP - Demanda 808511, não restando alternativa à Unimed senão o ajuizamento da ação, a fim de que seja anulado o auto de infração em questão e ter reconhecida a inexigibilidade do débito ora discutido.
 - (g-2) Provisão sobre Auto de Infração nº 394052019 de 04/07/2019 no valor de R\$ 81.238 (em 2023) cf. Processo 33910.020108/2018-42 movido pela ANS para atendimento de reclamação de beneficiário da Unimed de Piracicaba em virtude do atendimento hospitalar no HU prestado à sua dependente – Processo encerrado em 2024;
 - (g-3) Provisão no valor de R\$ 93.948 ref. ação judicial proposta contra ANS como garantia ref. ao auto de infração nº. 67618/2023 de 02/12/2020 Proc. Adm.33910037597/2020-96 demanda 4882781;
 - (g-4) Provisão no valor de R\$ 104.106 ref. depósito judicial ref. a ação judicial proposta contra a ANS, para discutir sobre auto de infração nr 64657/2020 processo adm nº 33910.023123/2020-67 (demanda 4782381)
 - (g-5) Provisão no valor de R\$ 207.358 ref. depósito judicial - processo administrativo 33910.030844.2020-23 - auto de infração 66041/2020
 - (g-6) Provisão no valor de R\$ 102.165, processo administrativo 33910.023106/2020-20 - auto de infração 31377/2017

NOTA 21 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS

De acordo com nossos assessores jurídicos, existem ainda outros processos de âmbito Cível e Trabalhistas, dos quais vem sendo objeto de discussão nas esferas Administrativas e Judiciais no montante de **R\$ 1.487.502** (Um milhão, quatrocentos e oitenta e sete mil, quinhentos e dois reais), com prognóstico de perda possível, não sendo portanto passíveis de provisionamento conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil CPC nº 25, ressaltando que o montante não abrange todos processos uma vez que para alguns casos não é possível no momento estimar com precisão o valor de eventual condenação pelo fato de não haver auto de sentença.



NOTA 22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em dezembro de 2024 é de **R\$ 128.262.425** (Cento e vinte e oito milhões, duzentos e sessenta e dois mil, quatrocentos e vinte e cinco reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferida entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

Posição em 31/12/2023	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2024
595	4	7	592

NOTA 23 – RESERVAS DE CAPITAL

Trata-se de Reserva para Eventos constituída a partir de deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24/05/2002, destinada a cobrir despesas indenizatórias advindas das ações judiciais, cíveis e outras, movidas contra cooperados conjuntamente com a Cooperativa no exercício profissional relativo ao ato médico e, proporcionar assistência jurídica a cooperados que responderem por eventuais ações cíveis no exercício profissional, prestado à Cooperativa. O saldo acumulado em 31 de dezembro de 2024 totaliza o montante de **R\$ 30.879.208** (Trinta milhões, oitocentos e setenta e nove mil, duzentos e oito reais).

NOTA 24 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras:

- ★ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2024 está representado por **R\$ 8.916.206** (Oito milhões, novecentos e dezesseis mil, duzentos e seis reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2024 o saldo acumulado de **R\$ 67.250.537** (Sessenta e sete milhões, duzentos e cinquenta mil, quinhentos e trinta e sete reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.
- ★ **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2024 está representado por **R\$ 4.458.103** (Quatro milhões, quatrocentos e cinquenta e oito mil, cento e três reais), destinados a assistência aos cooperados.

NOTA 25 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

✦ Atos Cooperativos

Sobras líquidas do exercício de 2024 após as destinações de fundos e reservas legais e estatutárias totalizando o montante de **R\$ 75.787.753** (Setenta e cinco milhões, setecentos e oitenta e sete mil, setecentos e cinquenta e três reais), para deliberação em Assembleia Geral Ordinária.



NOTA 26 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados junto à Unimed Seguradora S/A, formalizado através de uma única apólice, nº 1001800000571, com vigência do período de 17/09/2024 a 17/09/2025, compreendendo os seguintes bens e coberturas:

Local	Cobertura – R\$
Rua Antonia Pazzinato Sturion, 1221 + 1201 Anexo Centro Adm -Jd.Petrópolis -Piracicaba-SP	250.000.000
Rua Antonia Pazzinato Sturion,83-Jd.Petrópolis-Piracicaba-SP	200.000
Rua XV de Novembro, 1429 – Centro - Piracicaba-SP	1.026.000
Rua Juca Fernandes, 878 - São Dimas - Piracicaba-SP	410.000
Rua Alferes José Caetano, 1783- Centro - Piracicaba-SP	1.600.000
Rua Gov. Pedro de Toledo, 131 – Centro - Charqueada-SP	50.000
Rua Joaquim André, 830 – Paulista - Piracicaba-SP	1.500.000
Rua do Rosário, 1876 – Centro - Piracicaba-SP	2.400.000
Rua Coronel Barbosa, 461 – Centro - Piracicaba-SP	800.000
Rua Floriano Peixoto, 929 – Centro - São Pedro-SP	1.500.000
Rua Lara Campos, 96 – Centro - Tietê-SP	1.500.000
Rua Teófilo do Amaral Campos, 331 – Centro - Rio das Pedras-SP	1.000.000
Rua Ordeles, 16 – Sala 1 – Centro – Laranjal Paulista - SP	100.000
Av.Fco da Silva Pontes – Centro – Cerquilha	200.000
Av. Independência, 1129 - Bairro Alto - Piracicaba-SP	4.000.000
Av. Carlos Botelho, 279 – Bairro São Dimas – Piracicaba-SP	2.000.000
Rua João Franco de Oliveira, 601 – Uileste – Piracicaba-SP	1.400.000
Av. dos Operários, 361 – Centro – Piracicaba-SP	3.900.000
Av. dos Operários, 347 – Centro – Piracicaba-SP	200.000

NOTA 27 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4 e 10.12.2 - Anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN-ANS nº 528/2022 e alterações vigentes.



Conforme laudo elaborado pela consultoria atuarial responsável, conclui-se que as provisões técnicas contabilizadas, são suficientes para cobrir passivos dentro do período da projeção do estudo, verificando-se assim, que o passivo se encontra coberto na data-base do estudo.

As estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas por:

- ❖ **Saulo Ribeiro Lacerda - Atuário MIBA 894**
- ❖ **Marcia Caetano Messias - Atuária MIBA 2577**

Piracicaba, 14 de fevereiro de 2025.

Dr. Carlos Alberto Joussef
Diretor Presidente

Narciso Eduardo Milhorini
Contador
CRC/SP 1SP166686