

**UNIMED DE CAÇAPAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

**Demonstrações Financeiras do Exercício Findo**

**em 31 de dezembro de 2024**



## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras  
31 de dezembro de 2024

### Sumário

Demonstrações financeiras

Balancos patrimoniais .....	1
Demonstrações dos resultados.....	3
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	4
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	5
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	6



## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2024	2023
<b>Circulante</b>			
<b>Disponível</b>	<b>4g / 5</b>	<b>170.817</b>	<b>17.928</b>
<b>Realizável</b>		<b>69.040.182</b>	<b>63.758.179</b>
Aplicações financeiras	<b>4c / 6</b>	48.450.003	43.902.562
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		18.300.339	15.826.620
Aplicações livres		30.149.664	28.075.942
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>4b / 4d / 7</b>	7.782.671	7.029.293
Contraprestações pecuniárias a receber		1.637.512	1.967.795
Operadoras de planos de saúde		5.750.534	4.674.852
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		394.625	386.646
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	<b>4e / 8</b>	4.670.655	4.638.728
Créditos tributários e previdenciários	<b>4g / 9</b>	5.023.224	4.118.809
Bens e títulos a receber	<b>4f / 10</b>	2.779.019	3.876.853
Despesas antecipadas		328.499	187.548
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 11</b>	6.111	4.386
		<b>69.210.999</b>	<b>63.776.107</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>23.495.664</b>	<b>21.652.975</b>
Depósitos judiciais e fiscais		4.640.943	3.982.479
Outros créditos a receber de longo prazo		2.700	2.700
Conta corrente com cooperados	<b>4h / 11</b>	18.852.021	17.667.796
<b>Investimentos</b>	<b>4i / 12</b>	<b>3.229.583</b>	<b>2.119.368</b>
Participações Societárias pelo método de custo		3.229.583	2.119.368
<b>Imobilizado</b>	<b>lj / 4k / 4m / 13</b>	<b>26.095.683</b>	<b>18.172.510</b>
Imóveis de uso próprio		11.004.538	11.371.428
Imóveis - hospitalares		7.377.466	7.612.152
Imóveis - não hospitalares		3.627.072	3.759.276
Imobilizados de uso próprio		6.510.270	3.776.820
Imobilizado - hospitalares		5.246.974	2.682.947
Imobilizado - não hospitalares		1.263.296	1.093.873
Outras imobilizações		3.414.192	504.988
Direito de Uso de Arrendamentos		5.166.683	2.519.274
<b>Intangível</b>	<b>4l / 4m / 14</b>	<b>118.781</b>	<b>46.646</b>
		<b>52.939.711</b>	<b>41.991.499</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>122.150.710</b>	<b>105.767.606</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2024	2023
<b>Circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>4b / 4n / 15</b>	16.850.562	16.294.093
Provisões de contraprestações		1.400.721	1.514.427
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		1.378.477	1.494.338
Provisão para remissão		22.244	20.089
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		79.502	126.932
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		9.115.030	8.388.195
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		6.255.309	6.264.539
Débitos de operações de assistência à saúde		44.146	37.945
Operadoras de planos de assistência à saúde		44.146	37.945
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		2.998.638	2.311.063
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4p / 4q / 16</b>	6.543.245	5.499.070
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4o / 17</b>	1.817.928	4.294.859
Débitos diversos	<b>4q / 18</b>	7.086.276	6.749.431
		<b>35.340.795</b>	<b>35.186.461</b>
<b>Não Circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>4b / 4n / 15</b>	847.230	804.515
Provisão para remissão		7.687	27.909
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		839.543	776.606
Provisões	<b>4b / 4r / 19</b>	938.039	774.553
Provisões para ações judiciais		938.039	774.553
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4q / 16</b>	18.852.021	17.667.796
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		18.852.021	17.667.796
Empréstimos e financiamentos a pagar	<b>4o / 17</b>	3.764.110	5.556.505
Débitos diversos	<b>4q / 18</b>	5.104.913	2.292.285
		<b>29.506.313</b>	<b>27.095.654</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
	<b>20</b>		
Capital social		6.712.733	6.482.826
Reservas		37.909.984	35.609.361
Reservas de sobras		37.909.984	35.609.361
Resultado		12.680.885	1.393.304
Sobras à disposição da AGO		12.680.885	1.393.304
		<b>57.303.602</b>	<b>43.485.491</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>122.150.710</b>	<b>105.767.606</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2024	2023
<b>Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>	<b>4t</b>	<b>101.324.865</b>	<b>83.730.691</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		103.910.888	85.454.401
Contraprestações líquidas	<b>21</b>	103.892.822	85.483.215
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		18.066	(28.814)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.586.023)	(1.723.710)
<b>Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos</b>	<b>4u</b>	<b>(77.292.312)</b>	<b>(70.589.584)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	<b>22</b>	(77.301.542)	(69.065.731)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		9.230	(1.523.853)
Despesa com resseguro			
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>24.032.553</b>	<b>13.141.107</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<b>3.760</b>	<b>4.471</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<b>19.476.328</b>	<b>14.229.552</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		12.354.923	10.180.919
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		5.580.264	2.488.792
Outras receitas operacionais		1.585.334	1.594.760
( - ) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(44.193)	(34.919)
<b>Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde</b>		<b>(1.830.553)</b>	<b>(910.718)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(187.480)	(37.438)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.143.695)	(974.957)
Provisão para perdas sobre créditos		(499.378)	101.677
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>		<b>(15.472.695)</b>	<b>(12.706.330)</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>26.209.393</b>	<b>13.758.082</b>
<b>Despesas de comercialização</b>		<b>(23.726)</b>	<b>(23.897)</b>
<b>Despesas administrativas</b>		<b>(16.852.754)</b>	<b>(14.276.455)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>3.056.622</b>	<b>4.653.428</b>
Receitas financeiras		6.731.582	7.871.558
Despesas financeiras		(3.674.960)	(3.218.130)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>1.362.073</b>	<b>124.268</b>
Receitas patrimoniais		1.362.073	124.268
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>13.751.608</b>	<b>4.235.426</b>
Imposto de renda	<b>4p</b>	-	(789.735)
Contribuição social	<b>4p</b>	-	(292.945)
Participações sobre o lucro		(163.404)	(510.166)
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>4s</b>	<b>13.588.204</b>	<b>2.642.580</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

	Reservas de Sobras				Sobras a Disposição da AGO	Total
	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Reserva para contingências		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>6.285.755</b>	<b>28.309.387</b>	<b>1.715.829</b>	<b>2.256.874</b>	<b>2.077.995</b>	<b>40.645.840</b>
Destinações da AGO:						
Retenção de sobras	-	2.077.995	-	-	(2.077.995)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	450.292	-	-	-	-	450.292
Baixa de cooperados	(253.221)	-	-	-	-	(253.221)
Utilização do RATES	-	-	(881.383)	-	881.383	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	2.642.580	2.642.580
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	60.226	-	-	(60.226)	-
RATES - 5%	-	-	30.113	-	(30.113)	-
Atos não cooperativos	-	-	2.040.320	-	(2.040.320)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>6.482.826</b>	<b>30.447.608</b>	<b>2.904.879</b>	<b>2.256.874</b>	<b>1.393.304</b>	<b>43.485.491</b>
Destinações da AGO:						
Retenção de sobras	-	1.393.304	-	-	(1.393.304)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	300.217	-	-	-	-	300.217
Baixa de cooperados	(70.310)	-	-	-	-	(70.310)
Utilização do RATES	-	-	(1.130.911)	-	1.130.911	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	13.588.204	13.588.204
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	1.358.820	-	-	(1.358.820)	-
RATES - 5%	-	-	679.410	-	(679.410)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>6.712.733</b>	<b>33.199.732</b>	<b>2.453.378</b>	<b>2.256.874</b>	<b>12.680.885</b>	<b>57.303.602</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Valores expressos em R\$

	2024	2023
<b>Atividades operacionais</b>		
Recebimento de plano de saúde	159.698.033	117.399.877
Resgate de aplicações financeiras	111.796.276	59.541.348
Outros recebimentos operacionais	14.956.284	13.220.424
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(95.759.511)	(70.037.977)
Pagamento de comissões	(23.315)	(28.836)
Pagamento de pessoal	(21.865.951)	(19.388.069)
Pagamento de pró labore	(617.266)	(563.268)
Pagamento de serviços de terceiros	(8.412.257)	(6.986.439)
Pagamento de tributos	(11.842.433)	(9.763.579)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(729.199)	(739.400)
Pagamento de aluguel	(1.026.539)	(754.395)
Pagamento de promoção e publicidade	(810.568)	(485.835)
Aplicações financeiras	(112.123.902)	(64.053.211)
Outros pagamentos operacionais	(21.394.280)	(17.148.169)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>11.845.372</b>	<b>212.471</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	764.009	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(5.459.102)	(428.103)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.334.853)	(1.059.603)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(103.866)	(2.080)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(6.133.812)</b>	<b>(1.489.786)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital em dinheiro	292.217	534.862
Recebimento de empréstimos e financiamentos	81.687.504	89.042.428
Pagamento de juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(794.136)	(847.605)
Pagamento da amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(86.499.584)	(87.064.605)
Pagamento de participação no resultado	(174.362)	(144.917)
Outros recebimentos da atividade de financiamento	(70.310)	(243.622)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(5.558.671)</b>	<b>1.276.541</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>152.889</b>	<b>(774)</b>
Caixa - saldo inicial	17.928	18.702
Caixa - saldo final	170.817	17.928
<b>Varição de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>152.889</b>	<b>(774)</b>
<b>Ativos livres</b>		
Ativos Livres no Início do Período	28.093.870	25.780.854
Ativos Livres no Final do Período	30.320.481	28.093.870
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres</b>	<b>2.226.611</b>	<b>2.313.016</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

### 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 de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico** (a seguir denominada Unimed Vale Novo Paulista), sediada em Caçapava/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão garantir o acesso aos serviços de saúde aos clientes com qualidade e rapidez, valorizando o trabalho do médico cooperado. A Unimed de Caçapava está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº33.415-4.

Em 2024, com a ampliação da área de atuação e o fortalecimento de seu compromisso com a saúde da população a Unimed Caçapava realizou a alteração do seu nome fantasia para **Unimed Vale Novo Paulista**, refletindo a ampliação da sua área de abrangência, incluindo não só Caçapava e Jambeiro, mas também as cidades de Taubaté, Tremembé, São Luiz do Paraitinga, Redenção da Serra e Natividade da Serra.

A mudança de nome e a ampliação da área de atuação reflete o esforço contínuo da **Unimed Vale Novo Paulista** em garantir um atendimento humanizado e de alta qualidade para um número cada vez maior de pessoas.

O novo nome é uma representação da confiança e da excelência que a cooperativa tem cultivado ao longo de sua história.

#### 2. Principais atividades desenvolvidas

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

Complementando suas atividades, a Unimed Vale Novo Paulista possui hospital próprio para internações e atendimentos de emergência, medicina preventiva, ambulatório, laboratório e farmácia para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde.

#### 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. A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 19 de fevereiro de 2025.



## Unimed de Caçapava 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. Principais práticas contábeis

##### a) Regime de escrituração

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

##### b) Estimativas contábeis

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

##### c) Aplicações financeiras

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

##### d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

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

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

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

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

---

#### f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por 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.

#### 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 com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia, 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 imóveis, terrenos e veículos que têm vigência entre 1 e 10 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.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

---

#### **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.

#### **m) Avaliação do valor recuperável de ativos ( “impairment” )**

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

#### **n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas 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 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

#### **o) Empréstimos e financiamento**

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

#### **p) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido**

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.

#### **q) Demais passivos circulantes e não circulantes**

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

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

---

#### r) **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

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

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

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

#### s) **Apuração do resultado**

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

#### t) **Reconhecimento da receita**

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

#### u) **Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

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

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores 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.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

---

#### v) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

#### w) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 5. Disponível

	2024	2023
Caixa	1.980	1.980
Banco conta movimento	168.837	13.011
Aplicações de liquidez imediata	-	2.937
<b>Total</b>	<b>170.817</b>	<b>17.928</b>

#### 6. Aplicações financeiras

		2024	2023
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>			
Banco Santander S/A	FI - ANS	4.353.459	3.990.950
Caixa Economica Federal	FI - Saúde ANS RF	2.312.110	2.122.800
Banco Itaú S/A	FI - ANS RF	7.284.069	6.684.596
Banco XP Investimentos	Tesouro Soberano FIRF	2.211.159	2.028.240
Banco Sicredi	FI - ANS RF	2.139.542	1.000.034
		<b>18.300.339</b>	<b>15.826.620</b>
<b>Livres</b>			
Sicoob Vale do Paraíba	RDC - LONGO PÓS CDI	3.462.749	3.647.176
Banco Itaú S/A	CDB DI	13.494.211	13.409.287
Banco Safra S/A	CDB DI	2.676.963	2.899.937
Banco Santander S/A	CDB	2.957.129	1.672.221
Caixa Economica Federal	Fundo de Investimento	1.641.854	1.505.251
Banco Bradesco S/A	CDB	976.444	888.096
Banco XP Investimentos	CDB	1.639.468	1.755.949
Banco Sicredi	CDB	1.904.303	1.246.186
Banco Santander S/A	CDB	132.942	52.770
Banco Santander S/A	Fundo de Investimento	1.093.601	999.069
Porto Seguro	Título de capitalização	170.000	-
		<b>30.149.664</b>	<b>28.075.942</b>
<b>Total</b>		<b>48.450.003</b>	<b>43.902.562</b>

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2024	2023
<b>Planos individuais - preestabelecidos</b>		
Créditos a receber	15.173	23.905
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(948)	-
	<b>14.225</b>	<b>23.905</b>
<b>Planos coletivos - preestabelecidos</b>		
Créditos a receber	2.096.790	2.372.250
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(479.758)	(449.976)
	<b>1.617.032</b>	<b>1.922.274</b>
<b>Planos coletivos - pós estabelecidos</b>		
Créditos a receber	6.255	21.616
	<b>6.255</b>	<b>21.616</b>
<b>Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber</b>	<b>1.637.512</b>	<b>1.967.795</b>
<b>Operadoras de planos de assistência a saúde</b>		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	5.953.902	4.674.852
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(203.368)	-
	<b>5.750.534</b>	<b>4.674.852</b>
<b>Participação dos beneficiários em eventos</b>		
Créditos a receber	394.625	386.646
	<b>394.625</b>	<b>386.646</b>
<b>Total</b>	<b>7.782.671</b>	<b>7.029.293</b>

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

## Unimed de Caçapava 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. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	2024	2023
<b>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</b>		
Taxa de administração	154.822	119.715
Créditos a receber	4.631.644	4.583.823
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(200.283)	(137.891)
	<b>4.586.183</b>	<b>4.565.647</b>
<b>Outros créditos de prestação de serviço médico-hospitalar</b>		
Créditos a receber	84.472	73.081
	<b>84.472</b>	<b>73.081</b>
<b>Total</b>	<b>4.670.655</b>	<b>4.638.728</b>

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed's (Intercâmbio a receber). 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.

#### 9. Créditos tributários e previdenciários

	2024	2023
<b>Circulante</b>		
Imposto de renda	3.029.806	2.204.423
Contribuição social	274.926	284.176
Crédito da previdência social	28.008	27.823
Crédito de PIS	54.545	74.526
Crédito de COFINS	295.729	394.002
ISSQN	1.340.210	1.133.859
<b>Total</b>	<b>5.023.224</b>	<b>4.118.809</b>



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

Valores expressos em R\$

**10. Bens e títulos a receber**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Estoques	945.523	823.448
Adiantamentos	696.104	2.012.597
Títulos a receber	1.140.092	1.043.508
<b>Total</b>	<b>2.781.719</b>	<b>3.879.553</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.779.019</b>	<b>3.876.853</b>
<b>Não circulante</b>	<b>2.700</b>	<b>2.700</b>

**11. Conta corrente com cooperados**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>		
Adiantamentos diversos	6.111	4.386
	<b>6.111</b>	<b>4.386</b>
<b>Não circulante</b>		
Conta corrente com cooperados	18.852.021	17.667.796
<b>Total</b>	<b>18.852.021</b>	<b>17.667.796</b>

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

A Operadora mantém registrado em 2024 o imposto sobre serviço de qualquer natureza – ISSQN, atualizadas monetariamente até 31 de dezembro de 2024. Os registros foram realizados consoante à deliberação da AGE realizada em 18 de dezembro de 2008 e, previsão contida na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS, e alterações posteriores.

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

Valores expressos em R\$

		<b>2024</b>	<b>2023</b>
ISS	1995 a 2000	18.805.070	17.620.845
CSLL	1991 a 1992	46.951	46.951
		<b>18.852.021</b>	<b>17.667.796</b>

**12. Investimentos**

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Participações societárias pelo método de custo</b>		
Federação Unimed's do Estado de São Paulo - FESP	2.312.635	1.658.227
Federação Unimed Vale do Paraíba	37.263	35.455
Sicoob Vale do Paraíba	201.931	200.851
Sicredi	6.887	1.116
Unimed Participações	149.529	101.039
Unimed Central Nacional	520.330	122.680
Sisprime	1.008	-
<b>Total</b>	<b>3.229.583</b>	<b>2.119.368</b>

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 13. Imobilizado

	Vida útil estimada (em anos)	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Terrenos	-	17.152	-	-	17.152
Edificações	45	7.595.000	51.346	(286.032)	7.360.314
<b>Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos</b>		<b>7.612.152</b>	<b>51.346</b>	<b>(286.032)</b>	<b>7.377.466</b>
Terrenos	-	124.497	-	-	124.497
Edificações	40	3.634.779	4.875	(137.079)	3.502.575
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos</b>		<b>3.759.276</b>	<b>4.875</b>	<b>(137.079)</b>	<b>3.627.072</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>11.371.428</b>	<b>56.221</b>	<b>(423.111)</b>	<b>11.004.538</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	160.366	233.657	(13.409)	380.614
Máquinas e equipamentos	10	1.727.256	1.835.219	(284.865)	3.277.610
Materiais de informática e periféricos	5	39.467	194.202	(14.338)	219.331
Móveis e utensílios	10	755.858	742.872	(129.311)	1.369.419
<b>Subtotal hospitalares / odontológicos</b>		<b>2.682.947</b>	<b>3.005.950</b>	<b>(441.923)</b>	<b>5.246.974</b>
Instalações	10	45.841	172.000	(20.331)	197.510
Máquinas e equipamentos	10	177.205	46.904	(45.995)	178.114
Materiais de informática e periféricos	5	345.998	90.840	(109.269)	327.569
Móveis e utensílios	10	524.829	131.546	(96.272)	560.103
<b>Subtotal não hospitalares / odontológicos</b>		<b>1.093.873</b>	<b>441.290</b>	<b>(271.867)</b>	<b>1.263.296</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>3.776.820</b>	<b>3.447.240</b>	<b>(713.790)</b>	<b>6.510.270</b>
<b>Outras imobilizações</b>					
Hospitalares / odontológicos	-	-	2.462.081	(77.772)	2.384.309
Não hospitalares / odontológicos	10	504.988	632.029	(107.134)	1.029.883
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>504.988</b>	<b>3.094.110</b>	<b>(184.906)</b>	<b>3.414.192</b>
<b>Direito De Uso De Arrendamentos</b>					
Hospitalares / odontológicos	1-10	91.433	2.638.450	(278.490)	2.451.393
Não hospitalares / odontológicos	1-10	2.427.841	496.971	(209.522)	2.715.290
<b>Subtotal Direito De Uso De Arrendamentos</b>		<b>2.519.274</b>	<b>3.135.421</b>	<b>(488.012)</b>	<b>5.166.683</b>
<b>Total</b>		<b>18.172.510</b>	<b>9.732.992</b>	<b>(1.809.819)</b>	<b>26.095.683</b>

#### 14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2023	Movimentação		Saldos em 31/12/2024
			Custo	Amortização	
Sistema de Computação	5	46.646	76.431	(4.296)	118.781
<b>Total</b>		<b>46.646</b>	<b>76.431</b>	<b>(4.296)</b>	<b>118.781</b>

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2024	2023
<b>Circulante</b>		
Provisões de contraprestações	1.400.721	1.514.427
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.378.477	1.494.338
Provisão para remissão	22.244	20.089
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	79.502	126.932
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	9.115.030	8.388.195
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	6.255.309	6.264.539
<b>Total</b>	<b>16.850.562</b>	<b>16.294.093</b>
<b>Não circulante</b>		
Provisões de contraprestações	847.230	804.515
Provisão para remissão	7.687	27.909
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	839.543	776.606
<b>Total</b>	<b>847.230</b>	<b>804.515</b>

#### Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

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

#### 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 19 de setembro 2007, segundo o Ofício nº 1878/2007/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.

#### 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

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

Constituída com base 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.

#### 16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2024	2023
<b>Tributos e contribuições sociais a recolher</b>		
IRPJ e CSLL a recolher	-	127.559
PIS e COFINS a recolher	230.333	241.669
INSS a recolher	628.022	473.458
FGTS a recolher	138.497	105.154
ISS a recolher	4.631.417	3.819.498
Outros Impostos a recolher	4.656	958
Retenções de impostos e contribuições	910.320	730.774
	<b>6.543.245</b>	<b>5.499.070</b>
<b>Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento</b>		
ISS	18.805.070	17.620.845
CSLL	46.951	46.951
	<b>18.852.021</b>	<b>17.667.796</b>
	<b>25.395.266</b>	<b>23.166.866</b>
<b>Circulante</b>	<b>6.543.245</b>	<b>5.499.070</b>
<b>Não circulante</b>	<b>18.852.021</b>	<b>17.667.796</b>

#### Tributos e contribuições relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento

Provisão correspondente a ação de Execução Fiscal impetrada pela Prefeitura Municipal de Caçapava, com vistas a cobrança do ISSQN sobre as operações da Cooperativa do período de 1995 a 2000. A partir de 2004, por conta das alterações ocorridas no Código Tributário Municipal, os serviços prestados por cooperativas passaram a ser isentos de ISSQN.

Dos valores mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta corrente com cooperados” no ativo não circulante, o montante de R\$ 18.852.021 (dezoito milhões, oitocentos e cinquenta e dois mil e vinte e um reais),

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 18 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

#### 17. Empréstimos e financiamentos

Empréstimos	Taxa contratual	Vencimento final	2024	2023
Empréstimos a funcionários	Consignado	-	27.161	27.622
Banco Itaú	1,344% a.m.	02/04/2028	4.944.665	5.974.052
Banco Safra	1,18% a.m.	01/12/2025	609.973	1.139.826
Cheque Especial - Sicoob	9,50% a.m.	05/02/2025	239	9.849
Conta Garantida - Caixa Econômica	0,46% a.m.	08/12/2025	-	500
Conta Garantida - Itau	1,60% a.m.	07/03/2025	-	350.000
Conta Garantida - Sicoob	1,70% a.m.	05/02/2025	-	850.000
Conta Garantida - Sicredi	1,60% a.m.	05/02/2025	-	1.499.515
			<b>5.582.038</b>	<b>9.851.364</b>
<b>Circulante</b>			<b>1.817.928</b>	<b>4.294.859</b>
<b>Não circulante</b>			<b>3.764.110</b>	<b>5.556.505</b>

#### 18. Débitos diversos

	2024	2023
Obrigações com pessoal	2.852.585	2.306.706
Fornecedores	2.947.094	3.558.709
Depositos De Beneficiarios E De Terceiros	410.452	247.976
Passivo de arrendamentos	5.761.492	2.663.013
Outros	219.566	265.312
<b>Total</b>	<b>12.191.189</b>	<b>9.041.716</b>
<b>Circulante</b>	<b>7.086.276</b>	<b>6.749.431</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>5.104.913</b>	<b>2.292.285</b>

#### Passivo de arrendamento

A Operadora arrendado terrenos e veículos. As locações geralmente são executadas por um período entre 1 e 10 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

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

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

	Terrenos	Prédios	Veículos	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	55.804	1.810.696	652.774	2.519.274
Adições	116.698	2.735.264	688.297	3.540.259
Depreciação	(60.166)	(639.442)	(193.242)	(892.850)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>112.336</b>	<b>3.906.518</b>	<b>1.147.829</b>	<b>5.166.683</b>

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

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Menos que 1 ano	656.579
1 - 5 anos	1.254.636
Mais que 5 anos	3.850.277
<b>Total</b>	<b>5.761.492</b>

#### Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Circulante	656.579
Não Circulante	5.104.913
<b>Total</b>	<b>5.761.492</b>

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 19. Provisões

	2024	2023
<b>Provisões para ações judiciais</b>		
Trabalhistas	492.004	196.000
Cíveis	446.035	578.553
<b>Total</b>	<b>938.039</b>	<b>774.553</b>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis, tributárias 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. Tais processos representam o montante de R\$ 32.587.602 (trinta e dois milhões, quinhentos e oitenta e sete mil, seiscentos e dois reais), em 31 de dezembro de 2024 (R\$3.742.434, em 31 de dezembro de 2023) e a Operadora possui reserva para contingências no valor de R\$ 2.256.874 (dois milhões, duzentos e cinquenta e seis mil, oitocentos e setenta e quatro reais). Um dos processos de maior impacto nesta atualização se refere a ação onde se busca indenização por danos morais e materiais, cuja pensão vitalícia foi calculada com base na expectativa de vida da autora, o que elevou o valor do pedido, porém, ainda em discussão judicial a apuração da responsabilidade da operadora e eventual quantum indenizatório.

#### 20. Patrimônio líquido

	2024	2023
Capital social	6.712.733	6.482.826
Reservas de sobras	37.909.984	35.609.361
Fundo de reserva	33.199.732	30.447.608
RATES	2.453.378	2.904.879
Reserva para contingências	2.256.874	2.256.874
Sobras à disposição da AGO	12.680.885	1.393.304
<b>Total</b>	<b>57.303.602</b>	<b>43.485.491</b>

#### Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por R\$6.712.733 (seis milhões, setecentos e doze mil, setecentos e trinta e três reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.



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

Valores expressos em R\$

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

Quantidade de cooperados			
2024	Admissões	Exclusões	2023
110	4	(1)	107

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

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 96 e 97 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, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2023 o fundo de reserva está representado pelo saldo acumulado de R\$ 33.199.732 (trinta três milhões, cento e noventa e nove mil, setecentos e trinta e dois reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 96 e 98 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 ao RATES o valor de R\$ 679.410 (seiscentos e setenta e nove mil, quatrocentos e dez reais), foram consumidos recursos no montante de R\$ 1.130.911 (um milhão, cento e trinta mil, novecentos e onze reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 2.453.378 (dois milhões, quatrocentos e cinquenta e três mil, trezentos e setenta e oito reais).

Reserva para contingência

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, datada de 31 de março de 2014 e na Assembleia Geral Ordinária – AGO, datada de 30 de março de 2015, composta pela transferência de sobras dos exercícios de 2013 e 2014 totalizando em 2024 o montante de R\$ 2.256.874 (dois milhões, duzentos e cinquenta e seis mil, oitocentos e setenta e quatro reais).

Sobras líquidas a disposição da AGO

Sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 12.680.885 (doze milhões, seiscentos e oitenta mil, oitocentos e oitenta e cinco reais).

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

---

#### 21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 103.892.822 (cento e três milhões, oitocentos e noventa dois mil, oitocentos e vinte e dois reais) no exercício de 2024 (R\$ 85.483.215 no exercício de 2023), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

#### 22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 77.301.542 (setenta e sete milhões, trezentos e um mil, quinhentos e quarenta e dois reais) no exercício de 2024 (R\$69.065.731, no exercício de 2023), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

#### 23. Garantias financeiras

##### Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

##### Capital Baseado em Riscos

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

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

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

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

Valores expressos em R\$

<b>Capital Baseado em Riscos</b>	<b>2024</b>
CRS - Risco de Subscrição	9.597.811
CRC - Risco de Crédito	5.149.272
CRO - Risco Operacional e Legal	4.895.704
CRM - Risco de Mercado	4.364.050
<b>CBR - Capital Baseado em Riscos</b>	<b>19.703.748</b>

<b>Análise de suficiência do Capital Regulatório</b>	<b>2024</b>
Capital Regulatório	19.703.748
PLA Ajustado	53.664.006
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	33.960.258
<b>Suficiência</b>	<b>172,35%</b>

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 Unimed está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	<b>2024</b>
<b>Total de ativos garantidores</b>	<b>18.346.837</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	18.346.837
Necessidade de lastro	11.518.863
Verificação de suficiência de lastro	<b>Suficiente</b>
Necessidade de vínculo	6.349.296
Verificação de suficiência de vínculo	<b>Suficiente</b>

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

#### 24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2024	2023
<b>Resultado líquido</b>	<b>13.588.204</b>	<b>2.642.580</b>
<b>Ajustes por:</b>		
Depreciação	700.710	1.764.270
Amortização	7.186	24.214
Juros sobre empréstimos	1.106.432	1.478.238
Provisão para remissão	18.066	(28.814)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(9.230)	1.523.853
Provisão para contingências	163.485	60.300
<b>Saldo ajustado</b>	<b>15.574.853</b>	<b>7.464.641</b>
<b>Varição dos ativos operacionais</b>		
Aplicações financeiras	(4.547.441)	(8.489.473)
Creditos de operações com planos de assistência a saúde	(753.377)	(117.024)
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	(31.927)	(2.320.829)
Créditos tributários e previdenciários	(904.415)	(941.366)
Bens e títulos a receber	1.097.834	(1.176.435)
Despesas antecipadas	(140.951)	(7.258)
Conta corrente com cooperados	(1.725)	(146)
Depósitos judiciais e fiscais	(658.464)	(270.447)
	<b>(5.940.466)</b>	<b>(13.322.978)</b>
<b>Varição dos passivos operacionais</b>		
Provisão de eventos a liquidar para SUS	(47.430)	(730.774)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência a saúde	299.479	4.002.851
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	(115.862)	(1.238.750)
Débitos de operações de assistência à saúde	6.204	(726.683)
Débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	687.575	1.566.200
Tributos e encargos sociais a recolher	1.044.175	965.058
Débitos diversos	336.844	2.232.906
	<b>2.210.985</b>	<b>6.070.808</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>11.845.372</b>	<b>212.471</b>

#### 25. 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.

## Unimed de Caçapava Cooperativa de Trabalho Médico

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

Valores expressos em R\$

---

#### 26. 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.

##### 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.

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

---

**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.

**27. 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.

---

Paulo de Sá Leite Martins  
Presidente / Diretor  
CPF: 065.603.528-54

---

Juliana Oliveira de Sousa  
Contabilista  
1SP233752/O-9