



Demonstrações Financeiras

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

Relatório da Administração

UNIMED LITORAL 2024

A Unimed Litoral é uma cooperativa de trabalho médico que atua como Operadora de Planos de Saúde, investindo intensamente em serviços assistenciais próprios e desenvolvendo estratégias contínuas de sustentabilidade num setor que apresenta grandes desafios.

Regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Unimed Litoral deve publicar anualmente informações, de maneira estruturada, que podem ser lidas nessas Demonstrações Financeiras e Relatório da Administração.



Contexto Financeiro

Durante o exercício de 2024, o faturamento da Unimed Litoral com clientes próprios, clientes de intercâmbio de outras Unimed e particulares, foi de R\$ 1,20 bilhão, resultando em um crescimento de 15,38% em relação ao exercício anterior, contra 13,68% do setor de Saúde Suplementar.

A receita reflete também o aumento de 9,17% na quantidade de clientes próprios em 2024, atingindo a marca de 101.547 vidas em carteira.

A meta para 2025, definida no Planejamento Estratégico da Unimed Litoral, é chegar a 110.000 vidas, como reflexo de mais investimentos e novos negócios na região.

Para sustentar este crescimento, realizaremos campanhas de vendas e continuaremos garantindo a plena satisfação e fidelização dos clientes.

Enquanto a Unimed Litoral aumentou em 9,17% a quantidade de clientes próprios, o setor de Saúde Suplementar cresceu no geral 1,53%. Em 2024 houve aumento nos custos assistenciais, comparado com 2023, totalizando R\$ 1,09 bilhão, 16,58% a mais do ano anterior.

Mesmo com este aumento nos custos assistenciais, conseguimos remunerar nossos cooperados acima da média das cooperativas médicas em nível nacional, garantindo uma das principais funções das cooperativas médicas em nível nacional, garantindo uma das nossas principais funções que é garantir trabalho e a melhor remuneração possível aos associados.

O aumento do custo assistencial, no Setor de Saúde Suplementar, foi de 7,95%. Um dos alicerces da estratégia da empresa é o investimento em estruturas de serviços próprios assistenciais, visando gerir os crescentes custos que tanto impactam no resultado da operadora.

Através desses serviços próprios ampliamos o trabalho aos cooperados, qualificamos o atendimento aos clientes, agregamos novas tecnologias a custo menor e garantimos uma gestão mais enxuta e eficiente. Com relação ao fluxo de caixa, atingimos a liquidez corrente em R\$ 1,74 evidenciando um aumento em relação ao ano de 2023.

Hospital Unimed e demais serviços próprios

Mantendo sua política de gestão de custos assistenciais através dos serviços próprios, a Unimed Litoral investiu na continuidade da construção do novo Hospital em Itajaí-SC, principal estrutura assistencial futura.

Investiu, também, no Hospital de Balneário Camboriú, nos Núcleos de Navegantes, Balneário Camboriú, Itapema, Itajaí e na Maternidade Unimed. O total de investimentos nestes núcleos superou os R\$ 108 milhões em 2024.

Esta atuação da Unimed Litoral reforça a política de investimentos e desenvolvimento na região, proporcionando um atendimento de excelência a nossos clientes e parceiros.

Qualificação dos serviços

Refletindo investimentos na gestão e a qualidade dos serviços prestados, as instituições de certificação mantiveram as creditações no Hospital da Unimed em Balneário Camboriú, com o selo QMentum International™ Diamond; na Maternidade Unimed, com o selo da Organização Nacional de Acreditação (ONA); nos serviços de Imagem com o Programa de Acreditação de Diagnóstico por Imagem (PADI) e no Laboratório com o Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC) da Sociedade Brasileira de Patologia Clínica.

A operadora foi recertificada com excelência na RN 506 – Atenção Primária à Saúde, sendo uma das seis operadoras certificadas do país.

Também foi recertificada na RN 507 – Acreditação da Operadora, com nível de excelência. Por fim manteve a certificação da RN 518, que garante as boas práticas de Governança Corporativa.

No Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), a Unimed Litoral é nível I – o maior nível de desempenho entre as Operadoras do país.

Estes reconhecimentos conferem à Unimed Litoral uma posição de destaque entre as Operadoras a nível nacional.

Qualificação dos serviços

A Unimed Litoral segue as determinações legais (Lei 5.764/71), regramentos da ANS e decisões das assembleias que definem a criação e a manutenção de diversas reservas (legais ou assembleares).

Ao longo do ano distribuímos mais de R\$ 21 milhões de sobras antecipadas aos nossos cooperados, atendendo a filosofia da Cooperativa que é chegar ao final do exercício com um resultado próximo de R\$ 0.

A antecipação de sobras, aliada a política de capitalização dos cooperados, mantém a solidez e permite o crescimento da Cooperativa de forma sustentável.

Recursos humanos

A Unimed Litoral investe no desenvolvimento de seus colaboradores através de programas de capacitação técnica e comportamental.

Esse investimento está diretamente ligado às estratégias de oferecer a melhor experiência aos clientes, gerando resultado e satisfação de seus públicos.

A Cooperativa chegou a 2.608 colaboradores que avaliaram em 81% de satisfação por trabalharem na Unimed Litoral, reforçando nossa certificação como “Melhores Empresas Para Trabalhar” segundo a GPTW (Great Place to Work).

Ainda em 2024, a Unimed Litoral investiu mais de R\$ 2,1 milhões neste grande time, gerando 160.593 horas de treinamento e desenvolvimento.

Como pilares da gestão de pessoas, que norteiam as condutas no dia a dia temos, por exemplo, o Programa de Integridade e o Programa de Inclusão da Diversidade, para formar e desenvolver as pessoas no Jeito de Cuidar da Unimed, que é uma das estratégias de engajamento e de desenvolvimento de propósitos no time de colaboradores.

Sociedade e meio ambiente

Focada em desenvolver e empoderar a sociedade em que atua, a Unimed Litoral investiu R\$ 554 mil em projetos para a comunidade com ações voltadas à saúde, à inclusão da diversidade e à educação, em consonância com a Política Estadual de Sustentabilidade do Sistema Unimed e dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS - ONU).

Perspectivas para 2025

Ao longo de 2025 a Unimed Litoral permanecerá investindo em sua estrutura assistencial própria, com prioridade no novo Hospital em Itajaí, cuja primeira etapa está prevista para iniciar operações em maio, permitindo a melhoria da satisfação dos clientes e o crescimento dos negócios.

O desenvolvimento de parcerias estratégicas e a melhoria constante de desempenho da gestão, são premissas que norteiam a atividade dos executivos da empresa.

A diretoria entende e declara que irá efetuar todos os esforços para continuar mantendo a liquidação de suas contas até o vencimento e, para isso, mantém políticas financeiras e econômicas sérias e comprometidas com os objetivos de gestão.



Dr. Umberto João D'Ávila.
Diretor Presidente

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



BALANÇO PATRIMONIAL

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

ATIVO	Nota	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		280.476.240,35	232.899.195,50
Disponível	5.	2.448.263,86	2.311.453,17
Realizável		278.027.976,49	230.587.742,33
Aplicações Financeiras	6.	175.573.304,95	149.076.675,07
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		45.597.088,13	41.015.361,13
Aplicações Livres		129.976.216,82	108.061.313,94
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7..1	51.522.025,32	44.720.225,90
Contraprestação Pecuniária a Receber		5.100.293,76	4.031.263,85
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		14.087.924,91	11.008.648,33
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		32.333.806,65	29.680.313,72
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.2	9.726.973,93	8.296.507,26
Créditos Tributários e Previdenciários	8.	8.643.753,55	8.847.021,62
Bens e Títulos a Receber	9.	32.208.876,72	19.418.503,55
Despesas Antecipadas		310.080,17	185.606,98
Conta-Corrente com Cooperados		42.961,85	43.201,95
ATIVO NÃO CIRCULANTE		451.313.720,91	356.846.313,68
Realizável a Longo Prazo		588.162,01	45.561.207,79
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.	586.498,31	45.561.207,79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		1.663,70	0,00
Investimentos	11.	18.791.165,98	10.978.666,37
Participações Societárias pelo Método de Custo		18.791.165,98	10.978.666,37
Imobilizado	12.	424.415.043,80	289.998.034,12
Imóveis de Uso Próprio		99.215.239,28	100.768.657,99
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		94.741.804,86	80.801.395,45
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		4.473.434,42	19.967.262,54
Imobilizado de Uso Próprio		88.894.913,08	68.680.891,44
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		85.970.854,88	65.111.540,12
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.924.058,20	3.569.351,32
Imobilizações em Curso		170.296.230,43	69.232.251,00
Outras Imobilizações		48.912.398,45	35.142.535,95
Direito de Uso de Arrendamentos		17.096.262,56	16.173.697,74
Intangível	13.	7.519.349,12	10.308.405,40
TOTAL DO ATIVO		731.789.961,26	589.745.509,18

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

ASSINADO DIGITALMENTE
ALEXANDRA MARIA FELICIO
A informação desta assinatura pode ser verificada em
<https://br.scp.br/verificador-digital>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

BALANÇO PATRIMONIAL

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO			
PASSIVO	Nota	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		162.520.906,69	146.114.184,86
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.	52.064.587,15	52.050.954,54
Provisões de Contraprestações		630.132,57	523.137,72
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		50.473,72	48.587,66
Provisão para Remissão		579.658,85	474.550,06
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.258.718,62	843.651,12
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		28.649.456,43	31.148.799,23
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		21.526.279,53	19.535.366,47
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.	6.037.168,27	3.857.921,66
Contraprestações / Prêmios a Restituir		10.644,20	8.694,28
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.546.929,11	1.194.768,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.479.594,96	2.654.459,30
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	17.	6.308.678,10	3.798.737,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.	15.922.838,59	13.848.567,61
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.	104.166,82	631.414,81
Débitos Diversos	20.1.	82.083.467,76	71.926.588,60
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		189.807.559,42	102.437.714,15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.2.	533.136,91	425.456,19
Provisão para Remissão		533.136,91	425.456,19
Provisões	21.	14.859.720,08	58.394.788,55
Provisões para Ações Judiciais		14.859.720,08	58.394.788,55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.	5.293.622,57	6.410.903,47
Parcelamento de Tributos e Contribuições		5.293.622,57	6.410.903,47
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.	100.079.598,50	104.166,78
Débitos Diversos		69.041.481,36	37.102.399,16
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22.	379.461.495,15	341.193.610,17
Capital Social	22.a	201.485.074,93	162.502.149,67
Reservas	22.b	174.238.532,32	175.926.905,03
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		174.238.532,32	175.926.905,03
Prejuízos/Deficits Acumulados ou Resultado		3.737.887,90	2.764.555,47
TOTAL DO PASSIVO		731.789.961,26	589.745.509,18

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

ASSINADO DIGITALMENTE
ALEXANDRA MARIA FELICIO
A conformidade desta assinatura pode ser verificada em
https://siget.org.br/verificador-digital

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO			
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023			
Contas	Nota	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		565.463.636,44	463.587.548,88
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		568.400.154,30	469.714.646,68
Contraprestações Líquidas		568.612.943,81	469.633.726,70
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(212.789,51)	80.919,98
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	25.	(2.936.517,86)	(6.127.097,80)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(487.404.801,94)	404.524.536,84)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(485.413.888,88)	400.273.292,49)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.990.913,06)	(4.251.244,35)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		78.058.834,50	59.063.012,04
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		5.541.319,66	4.272.846,15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		124.025.403,63	109.125.354,81
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		67.497.224,83	53.503.989,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		53.475.180,61	48.794.121,63
Outras Receitas Operacionais		3.052.998,19	6.827.243,24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	26.	(4.406.041,97)	(7.033.038,78)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(19.639.471,39)	(11.711.714,94)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27.	(10.425.839,20)	(2.867.497,43)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.395.844,04)	(4.133.127,67)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		0,00	(242,10)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.817.788,15)	(4.710.847,74)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(130.737.922,58)	(93.169.732,00)
RESULTADO BRUTO		52.842.121,85	60.546.727,28
Despesas de Comercialização		(3.042.539,21)	(2.333.068,98)
Despesas Administrativas	29.	(47.730.335,84)	(33.115.777,66)
Resultado Financeiro Líquido		1.288.138,22	10.590.713,59
Receitas Financeiras	28.	20.888.144,48	23.351.246,88
Despesas Financeiras	28.	(19.600.006,26)	(12.760.533,29)
Resultado Patrimonial		3.290.621,97	(106.457,93)
Receitas Patrimoniais		3.629.320,01	1.203.583,29
Despesas Patrimoniais		(338.698,04)	(1.310.041,22)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		6.648.006,99	35.582.136,30
Imposto de Renda	24.	(5.227.179,78)	(4.779.182,85)
Contribuição Social	24	(2.135.867,49)	(1.914.368,71)
RESULTADO LÍQUIDO		(715.040,28)	28.888.584,74

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68



Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 30335-6



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS				
PARA OS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023				
Contas	2024			2023 Apresentado
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	520.165.880,20	45.297.756,24	565.463.636,44	463.587.548,88
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	522.614.208,67	45.785.945,63	568.400.154,30	469.714.646,68
Contraprestações Líquidas	522.812.601,84	45.800.341,97	568.612.943,81	469.633.726,70
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(198.393,17)	(14.396,34)	(212.789,51)	80.919,98
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.448.328,47)	(488.189,39)	(2.936.517,86)	(6.127.097,80)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(447.806.637,69)	(39.598.164,25)	(487.404.801,94)	(404.524.536,84)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(445.973.241,46)	(39.440.647,42)	(485.413.888,88)	(400.273.292,49)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.833.396,23)	(157.516,83)	(1.990.913,06)	(4.251.244,35)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.359.242,51	5.699.591,99	78.058.834,50	59.063.012,04
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	5.109.477,08	431.842,58	5.541.319,66	4.272.846,15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	116.846.918,91	7.178.484,72	124.025.403,63	109.125.354,81
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	62.022.045,13	5.475.179,70	67.497.224,83	53.503.989,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	52.021.196,63	1.453.983,98	53.475.180,61	48.794.121,63
Outras Receitas Operacionais	2.803.677,15	249.321,04	3.052.998,19	6.827.243,24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(4.056.235,11)	(349.806,86)	(4.406.041,97)	(7.033.038,78)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(17.629.664,47)	(2.009.806,92)	(19.639.471,39)	(11.711.714,94)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(9.141.295,82)	(1.284.543,38)	(10.425.839,20)	(2.867.497,43)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(4.043.495,69)	(352.348,35)	(4.395.844,04)	(4.133.127,67)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0,00	0,00	0,00	(242,10)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.444.872,96)	(372.915,19)	(4.817.788,15)	(4.710.847,74)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(123.861.653,68)	(6.876.268,90)	(130.737.922,58)	(93.169.732,00)
RESULTADO BRUTO	48.768.085,24	4.074.036,61	52.842.121,85	60.546.727,28
Despesas de Comercialização	(2.808.699,81)	(233.839,40)	(3.042.539,21)	(2.333.068,98)
Despesas Administrativas	(43.995.674,86)	(3.734.660,98)	(47.730.335,84)	(33.115.777,66)
Resultado Financeiro Líquido	(15.072.413,51)	16.360.551,73	1.288.138,22	10.590.713,59
Receitas Financeiras	2.968.361,83	17.919.782,65	20.888.144,48	23.351.246,88
Despesas Financeiras	(18.040.775,34)	(1.559.230,92)	(19.600.006,26)	(12.760.533,29)
Resultado Patrimonial	2.908.443,31	382.178,66	3.290.621,97	(106.457,93)
Receitas Patrimoniais	3.220.220,06	409.099,95	3.629.320,01	1.203.583,29
Despesas Patrimoniais	(311.776,75)	(26.921,29)	(338.698,04)	(1.310.041,22)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(10.200.259,63)	16.848.266,62	6.648.006,99	35.582.136,30
Imposto de Renda	0,00	(5.227.179,78)	(5.227.179,78)	(4.779.182,85)
Contribuição Social	0,00	(2.135.867,49)	(2.135.867,49)	(1.914.368,71)
RESULTADO LÍQUIDO	(10.200.259,63)	9.485.219,35	(715.040,28)	28.888.584,74
Destinação do resultado:				
Reserva Legal - 10% do resultado do ato cooperativo	0,00	0,00	0,00	(978.903,16)
FATES - 5% do resultado do ato cooperativo	0,00	0,00	0,00	(489.451,58)
FATES - Resultado do ato não cooperativo	0,00	(9.485.219,35)	(9.485.219,35)	(19.099.553,17)
Outras reservas estatutárias	(5.650.857,22)	0,00	(5.650.857,22)	(22.424.941,37)
Reversão de Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00
Reversão de Recursos do FATES	19.589.004,75	0,00	19.589.004,75	15.122.696,63
Ajuste de Exercícios Anteriores	0,00	0,00	0,00	1.746.123,38
RESULTADO LÍQUIDO A DISPOSIÇÃO DA AGO	3.737.887,90	0,00	3.737.887,90	2.764.555,47

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Assinado eletronicamente
ALEXANDRA MARIA FELICIO
A certificação com a estrutura pode ser verificada em:
https://www.gov.br/brasil/diario-digital

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 30335-6



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023				
CONTAS	2024			2023
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO				
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	(10.200.259,63)	9.485.219,35	(715.040,28)	28.888.584,74
(+) Reversão de Reservas	19.589.004,75	0,00	19.589.004,75	15.122.696,63
(+) Ajuste de Períodos Anteriores	0,00	0,00	0,00	1.746.123,38
(=) SALDO A DESTINAR	9.388.745,12	9.485.219,35	18.873.964,47	45.757.404,75

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68



Alexandra Maria Felício
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023							
	Capital Social	Sobras Acumuladas			TOTAL		
		Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas		Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	124.784.942,54	7.261.322,85	15.122.696,63	130.650.942,57	1.746.123,38	0,00	279.566.027,97
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie							
Integralização do Capital	9.198.591,16						9.198.591,16
Baixa de cooperados	(1.663.609,95)						(1.663.609,95)
Capitalização de produção - Notal 21.a	28.335.781,69						28.335.781,69
Capitalização pela Transferência da Margem de Solvência para Capital Social	1.846.444,23						1.846.444,23
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					9.789.031,57	19.099.553,17	28.888.584,74
Destinação das Sobras do Exercício e Movimentação de Reservas							0,00
Proposta da destinação das sobras:							0,00
Fundo de Reserva - 10% (Reserva Legal)		978.903,16			(978.903,16)		0,00
FATES - 5%			489.451,58		(489.451,58)		0,00
FATES - Resultado atos não cooperativos			19.099.553,17			(19.099.553,17)	0,00
Outras Reservas de Lucros (detalhar)							0,00
Reserva Garantidora				6.828.541,16	(6.828.541,16)		0,00
Reserva Fundo de Margem De Solvência				15.339.333,67	(15.339.333,67)		0,00
Atualização de Fundo de Expansão Patrimonial				257.066,54	(257.066,54)		0,00
Transferência para Margem De Solvencia pela baixa do Fundo de Expansão Patrimonial				456.927,83			456.927,83
Transferência para Margem De Solvencia pela Utilização do Fundo de Investimentos para aquisição, manutenção e ampliação da Maternidade Santa Luiza				5.744.494,44			5.744.494,44
Transferência para Margem De Solvencia pela Utilização da Reserva para Fundo de Construção Hospital de Itajai				14.148.787,11			14.148.787,11
Transferência para Margem De Solvencia pela Utilização da Reserva para Investimentos				1.369.267,11			1.369.267,11
Reversão de Fundo de Expansão Patrimonial				(456.927,83)			(456.927,83)
Reversão de Investimentos Maternidade Santa Luiza				(5.744.494,44)			(5.744.494,44)
Reversão Para Fundo Construção Hospital Itajai				(14.148.787,11)			(14.148.787,11)
Reversão do Fundo para Investimentos do Centro de Diagnóstico da Unimed Litoral				(1.369.267,11)			(1.369.267,11)
Transferência de Fundo de Expansão Patrimonial para capital				(1.846.444,23)			(1.846.444,23)
Reversão de Fundo de Expansão Patrimonial				(3.095.025,27)			(3.095.025,27)
Devolução de Fundo de Expansão Patrimonial				(36.740,17)			(36.740,17)
Reversão do FATES			(15.122.696,63)		15.122.696,63		0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	162.502.149,67	8.240.226,01	19.589.004,75	148.097.674,27	2.764.555,47	0,00	341.193.610,17
Efeitos deliberados AGO							0,00
Constituição de fundos				2.764.555,47	(2.764.555,47)		0,00
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie							0,00
Integralização do Capital	8.031.797,26						8.031.797,26
Baixa de cooperados	(2.018.242,98)						(2.018.242,98)
Capitalização de produção - Notal 21.a	32.969.370,98						32.969.370,98
Capitalização pela Transferência da Margem de Solvência para Capital Social							0,00
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					(10.200.259,63)	9.485.219,35	(715.040,28)
Destinação das Sobras do Exercício e Movimentação de Reservas							0,00
FATES - Resultado atos não cooperativos			9.485.219,35			(9.485.219,35)	0,00
Reserva Garantidora				5.129.943,22	(5.129.943,22)		0,00
Reserva Fundo de Margem De Solvência				520.914,00	(520.914,00)		0,00
Transferência para Margem De Solvencia pela Utilização da Reserva para Fundo de Construção Hospital de Itajai				2.764.555,47			2.764.555,47
Reversão Para Fundo Construção Hospital Itajai				-2.764.555,47			(2.764.555,47)
Reversão do FATES			(19.589.004,75)		19.589.004,75		0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	201.485.074,93	8.240.226,01	9.485.219,35	156.513.086,96	3.737.887,90	0,00	379.461.495,15

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Data: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

REPRODUÇÃO DIGITALIZADA
ALEXANDRA MARIA FELICIO
A informação desta assinatura pode ser verificada em
https://sigas.pgo.br/verificador-digital

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA		
MÉTODO DIRETO		
Contas	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	561.811.144,39	457.880.212,59
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	14.427.400,68	37.567.213,88
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	17.566.949,02	19.690.559,81
(+) Outros Recebimentos Operacionais	166.764.814,49	109.788.140,17
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(235.826.074,08)	(168.588.514,87)
(-) Pagamento de Comissões	(3.042.539,21)	(2.333.068,98)
(-) Pagamento de Pessoal	(254.596.095,76)	(213.205.872,68)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(3.518.814,34)	(2.659.180,08)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(54.676.688,70)	(42.132.653,50)
(-) Pagamento de Tributos	(34.111.515,57)	(20.119.258,90)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.988.815,07)	(20.213.476,47)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.368.203,83)	(1.323.453,75)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.427.211,29)	(1.967.169,24)
(-) Aplicações Financeiras	(40.924.030,56)	(34.955.749,23)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(89.493.130,15)	(18.605.652,99)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	38.597.190,02	98.822.075,76
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(167.580.360,64)	(110.279.344,98)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(95.327,36)	(3.132.386,82)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(7.441.623,93)	(3.145.879,60)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(175.117.311,93)	-116.557.611,40
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	41.001.168,24	39.380.817,08
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	113.074.900,00	0,00
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(15.400.892,66)	(16.307.078,34)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.018.242,98)	(5.042.935,40)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	136.656.932,60	18.030.803,34
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	136.810,69	295.267,70
CAIXA - Saldo Inicial	2.311.453,17	2.016.185,47
CAIXA - Saldo Final	2.448.263,86	2.311.453,17

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Umberto João D'Avila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68



Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 30335-6



DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA RECONCILIAÇÃO

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí - Santa Catarina
CNPJ - 85.377.174/0001-20

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Contas	2024	2023
Resultado Líquido	(715.040,28)	28.888.584,74
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação e amortizações	24.655.520,52	22.633.625,85
(+) Juros sobre empréstimos	1.774.176,39	742.795,04
(-) Juros ao capital de investimentos	(370.875,68)	(353.118,22)
(-) Resultado da venda de imobilizado	11.392.214,08	28.447.591,36
Saldo Ajustado	36.735.995,03	80.359.478,77
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(26.496.629,88)	2.611.464,65
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(6.801.799,42)	(11.753.514,11)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(1.430.466,67)	98.152,17
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	203.268,07	(6.127.756,81)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(12.790.373,17)	(1.173.153,95)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(124.473,19)	(58.070,15)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	240,10	6.088,87
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	44.973.045,78	(1.094.632,20)
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	13.632,61	10.264.350,11
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.179.246,61	583.347,15
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	2.509.940,46	(60.846,11)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(43.427.387,75)	(22.601.300,87)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	956.990,08	8.380.318,44
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	42.095.961,36	39.240.910,64
(+) Aumento (-) Redução dos Ajustes de Exercícios Anteriores	0,00	147.239,16
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	38.597.190,02	98.822.075,76

BALTAZAR
LUIS
CANELLO:5962
3640072

Assinado de forma
digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364
0072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277

UMBERTO JOAO D
AVILA:588052229
68

Assinado de forma digital por
UMBERTO JOAO D
AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:41:25 -03'00'

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

Assinado digitalmente por
ALEXANDRA MARIA FELICIO
A informação desta assinatura pode ser verificada em
<https://www.gov.br/brasil/pt-br/assassinatura-digital>

Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

NOTAS EXPLICATIVAS



NOTAS EXPLICATIVAS

UNIMED LITORAL
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Itajaí-SC

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

NOTAS EXPLICATIVAS

Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.
Itajaí – Santa Catarina

CNPJ: 85.377.174/0001-20

Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis dos Exercícios 31 de dezembro de 2024 e 2023

1. Contexto operacional

A Unimed Litoral é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764/71, que regulamenta o sistema cooperativista do País e regulada ainda pela Lei nº 9.656/98 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 30.335-6. A sociedade conta com 690 cooperados, hospital, pronto atendimento, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, centro de diagnóstico por imagem, laboratório e oncologia e 146 serviços credenciados (hospitais, laboratórios e clínicas) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de atuação abrange os municípios de Balneário Camboriú, Balneário Piçarras, Barra Velha, Bombinhas, Camboriú, Ilhota, Itapema, Luiz Alves, Porto Belo, Navegantes, Penha, São João do Itaperiú e Itajaí, onde está localizada sua sede administrativa.

2. Principais atividades desenvolvidas

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no Intercâmbio do Sistema Unimed. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.335-6.

3. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência das Demonstrações dos Fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 528/2022 e alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03(R3).

4. Principais práticas contábeis

a) Ajuste a valor Presente

De acordo com as normas da ANS o ajuste a valor presente não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar.

b) Regime de escrituração

A cooperativa 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, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata-dia.

c) Reconhecimento de receitas

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. 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, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/2022 da ANS.

d) 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. Quando parte dos eventos não são avisados para operadora dentro do período da competência, é reconhecida a de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, como também é reconhecida a PEONA SUS.

e) Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração das provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

f) Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

g) Aplicações financeiras

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

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

h) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistências à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamentos, sendo a contrapartida em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com plano de saúde da operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados e particulares e as outras operadoras de planos médico-hospitalares.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed, são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (conta patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade e o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em virtude da RN nº 517/2022 e RN 528/2022 da ANS.

i) Provisão para perda sobre créditos

A Cooperativa constitui a Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC de acordo com o item 10.2.3 do capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022 DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, considerando de difícil realização dos créditos:

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 deste contrato foi provisionada;

Para os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade deste contrato foi provisionada;

Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, vencida há mais de 90 (noventa) dias, foi feita a provisão.

j) Estoques

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

k) Conta corrente com cooperados

Os créditos com cooperados estão sendo registrados por valores efetivamente faturados (ativo).

l) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

m) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado está mensurado pelo custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27 (R3), as taxas estão demonstradas na nota explicativa nº 12.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante de baixa do ativo (Calculado como sendo a diferença entre o valor de venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo foi baixado.

n) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos de licenças de uso dos mesmos e o “*goodwill*” originado da aquisição da maternidade Santa Luiza. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04 (R4).

o) Arrendamento

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento e se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestações, sendo tal avaliação realizada no momento inicial e aplicadas isenções para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor de acordo com a normativa vigente.

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 em contas contábeis específicas no “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 em contas específicas de “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período são reconhecidas as despesas de depreciação do ativo de direito de uso e despesas de juros do passivo de arrendamento.

p) 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 líquido ao valor recuperável.

q) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, por meio da RN nº 574/2023 (considerando alterações vigentes), com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora 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.

q.1) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA;
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, destinada a cobrir cláusulas contratuais de rescisão das contraprestações após falecimento do titular do plano;
- iv. Provisão de Prêmio / Contraprestação não Ganha, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixado a crédito da Receita de Prêmios e Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco a decorrido no mês;

- v. Provisão de Insuficiência de Contraprestação, caracteriza-se pelo registro do valor contábil de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos;
- vi. Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS), regulamentado pela RN 574/2023. Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

r) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros pró-rata dia até o último dia do exercício, conforme nota explicativa nº 18.

s) 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 cooperativa 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.

t) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes dos atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº 23.

u) Ativos e passivos contingentes

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.

Na constituição de passivos contingentes, a administração leva em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sendo provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são

NOTAS EXPLICATIVAS

apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências.

v) Apuração de 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/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

w) Informação por Segmento

Em função das atividades de planos de saúde e da estrutura hospitalar, a cooperativa está organizada em duas unidades de negócios, sendo que as operações são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa e do Hospital acompanhados, monitorados e avaliados de forma independente e na forma de Demonstrações Contábeis.

x) Normas Internacionais de Contabilidade

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

y) Fundo de Assistência Técnica e Educacional e Social – FATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 9.485.219,35 (R\$ 19.589.004,75 em 2023) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício em conformidade com o que determina a ITG 2004.

z) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida

A Unimed, conforme requerido pela RN 517/2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

NOTAS EXPLICATIVAS

A RN nº 528/2022, possibilitou que a escrituração contábil contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida ou transferida na contabilidade levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio que regulamenta as operações de intercâmbio como habitual considerando os seguintes critérios:

Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed Origem

Beneficiários da Unimed Origem que têm 02 (dois) ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outra(s) Unimed(s) Destino(s) por seu livre acesso, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.

Beneficiários da Unimed Origem que tem 02 (dois) ou mais atendimentos de urgência/emergência, em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de Destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.

Beneficiários da Unimed Origem que têm cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração quando atendidos pela rede própria, e registrados em contas patrimoniais como reembolso, quando atendidos pela rede prestadora contratada.

Estas classificações em intercâmbio habitual e não habitual com base nestes critérios são realizadas pela Unimed do Brasil e repassados as singulares no sistema Unimed para segregação na contabilidade, abordando uma informação uniforme no sistema Unimed.

5. Disponível

A cooperativa possui registrados os seguintes valores:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Caixa – Espécie	13.449,99	19.846,91
Banco - Conta depósito	2.434.813,87	2.291.606,26
Total	2.448.263,86	2.311.453,17

6. Aplicações financeiras

A cooperativa possui custodiadas suas aplicações financeiras nas seguintes instituições financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Aplicações Garantidora de Provisão Técnica	45.597.088,13	41.015.361,13
Aplicação Banco BTG	45.597.088,13	41.015.361,13
Aplicações Livres	129.976.216,82	108.061.313,94
Aplicação Santander	5.818.975,01	13.522.344,85
Aplicação Unicred	85.088.165,61	48.474.597,42
Aplicação BTG	39.069.076,20	46.064.371,67
Total	175.573.304,95	149.076.675,07

a) De acordo com a RN nº 601/2024, referem-se a aplicações vinculadas a ANS necessárias para cobrir as provisões técnicas especificadas, PEONA e Provisão de eventos a liquidar cuja movimentação é bloqueada.

b) Aplicações financeiras de livre movimentação, que excedem o montante de provisões técnicas.

As aplicações financeiras garantidoras às provisões técnicas não são utilizadas como garantias a outras obrigações.

7. Créditos com operações de assistência à saúde

7.1 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos “créditos de operações de assistência à saúde” está assim representada:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Crédito de Operações com Assistência à Saúde	5.100.293,76	4.031.263,85
Cobertura Assistencial com preço Pré-Estabelecido	5.092.639,59	3.935.837,71
Contraprestações Pecuniária a Receber (a)	13.423.201,68	11.700.281,86
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(8.330.562,09)	(7.764.444,15)
Cobertura Assistencial com preço Pós-Estabelecido	7.654,17	95.426,14
Contraprestações Pecuniária a Receber (a)	8.292,65	95.426,14
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(638,48)	0,00
Participação dos beneficiários em eventos indenizados	14.087.924,91	11.008.648,33
Participação dos beneficiários em eventos Indenizados (b)	16.012.466,92	12.562.756,58
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(1.924.542,01)	(1.554.108,25)
Outros créditos operacionais	32.333.806,65	29.680.313,72
Créditos de Corresponsabilidade Assumida (d)	33.370.509,62	30.301.799,14
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(1.036.702,97)	(621.485,42)
Outros créditos operacionais	0,00	0,00

NOTAS EXPLICATIVAS

Outros Créditos Operacionais (c)	500,00	640,00
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (e)	(500,00)	(640,00)
Total	51.522.025,32	44.720.225,90

a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

b) O saldo da conta de “Participação dos beneficiários em eventos Indenizados” refere-se à coparticipação a receber de clientes;

c) O saldo da conta de “Outros Créditos Operacionais” refere-se a a valores a receber referente a suspensão do reajuste dos planos de saúde conforme definições da ANS.

d) Refere-se a operações de intercâmbio habitual (corresponsabilidade assumida) que visam viabilizar a cobertura de assistência à saúde contratual em uma região onde a operadora de origem não possui vínculo direto com a rede, sendo indicada uma rede de outra operadora (destino) para atendimento aos beneficiários.

e) Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.

7.2 Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Créditos Operacionais de Prestação de Serviços (a)	6.963.289,85	7.388.412,95
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(6.719.351,83)	(5.765.313,76)
Outros Créditos não Relacionados com o Plano (c)	9.989.259,24	7.079.678,37
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b)	(506.223,33)	(406.270,30)
Total	9.726.973,93	8.296.507,26

a) Refere-se a valores a receber de atendimentos de beneficiários de outras operadoras por motivo não recorrente onde a operadora local presta o atendimento e cobra o valor da operadora que detém o contrato (Intercâmbio eventual).

b) Provisões para perdas sobre créditos decorrentes de inadimplência dos contratos conforme os critérios estabelecidos pela ANS.

NOTAS EXPLICATIVAS

- c) Refere-se a valores a receber de serviços médicos e hospitalares, exames de análises clínicas e diagnósticos em geral prestados a particulares e outros convênios nos recursos próprios da cooperativa.

8. Créditos tributários e previdenciários

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Retenção na fonte e antecipação de IR	7.281.941,30	7.095.747,19
Retenção na fonte e antecipação de CSLL	662.344,00	619.479,90
Crédito de PIS e COFINS	650.597,69	1.039.206,33
Créditos ISS	21.000,00	56.335,84
Outros Créditos Tributários (a)	27.870,56	36.252,36
Total	8.643.753,55	8.847.021,62

- (a) Os outros créditos tributários e previdenciários estão compostos por pagamentos indevidos ou a maior junto a Secretaria da Receita Federal, que estão sendo compensados com débitos de outros impostos administrativos pela Receita Federal do Brasil – RFB.

9. Bens e títulos a receber

A cooperativa possui registrado nesta conta os seguintes valores:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Estoques	22.955.120,01	12.005.775,64
(-) Provisão de Perda de Estoque (a)	0,00	(67.449,76)
Negociações e Adiantamentos a Receber	9.253.756,71	7.480.177,67
Total	32.208.876,72	19.418.503,55

a) Provisão de Perda de Estoque

Foi efetuada uma avaliação do valor de mercado dos itens em estoque, referentes aos medicamentos comprados para os tratamentos de casos de COVID-19 e, com base neste estudo de mercado, foi contabilizada uma provisão para perda dos itens que têm vencimentos maior que um ano e há dúvida na utilização dos medicamentos, cuja baixa total foi realizada em 2023.

NOTAS EXPLICATIVAS

10. Realizável a longo prazo

A cooperativa possui registrado nas contas do grupo realizável a longo prazo, os depósitos judiciais, fiscais e trabalhistas, conforme quadro abaixo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos Judiciais – Fiscais	363.577,34	45.192.899,76
Depósitos Judiciais – Cíveis	222.920,97	368.308,03
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	0,00	0,00
Total	586.498,31	45.561.207,79

A cooperativa efetuou depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, cíveis e trabalhistas, para as quais foram efetuadas provisões no passivo não circulante, conforme nota explicativa nº 20.

11. Investimentos

Abaixo demonstramos o quadro analítico da posição dos investimentos:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Participações Societárias pelo Método de Custo		
Central Nacional Unimed	3.342.714,68	1.529.486,35
Federação Unimed SC	9.778.976,97	4.701.085,64
Unicred	4.344.735,57	3.893.772,36
Unimed Participações	691.153,11	468.002,09
Zitrus Tecnologia Ltda	61.322,31	61.322,31
FESC - Gestão e Consultoria Ltda	553.271,15	307.802,41
Unicred - Cotas Valor Capital	4.435,54	4.073,88
Unicred - Cotas Centro Sul	2.155,93	2.015,26
Unicred - Cotas Mato Grosso	6.907,74	6.050,00
Unicred - Cotas Desbravadora	1.099,06	1.018,69
Unicred - Cotas Vale	2.177,41	2.037,38
Unicred - Cotas Coomarca	2.216,51	2.000,00
Total	18.791.165,98	10.978.666,37

12. Imobilizado

A composição do imobilizado está assim representada:

12.1 Imobilizações

NOTAS EXPLICATIVAS

Quadro resumo das composições dos saldos:

Descrição	Taxa Média Depreciação	2024		2023	
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil
Edificações	2,30%	85.512.909,61	(15.149.071,64)	70.363.837,97	71.917.370,71
Equipamento de Informática	20,00%	26.142.349,76	(12.123.417,58)	14.018.932,18	6.296.396,80
Máquinas e Equipamentos	10,00%	110.590.717,86	(47.801.145,14)	62.789.572,72	51.917.833,90
Móveis e Utensílios	10,00%	19.765.806,91	(8.205.940,85)	11.559.866,06	9.740.213,79
Adiant. p/Aquisição Imob.	0,00%	22.327.683,67	0,00	22.327.683,67	12.763.444,35
Veículos	20,00%	1.522.892,97	(996.350,85)	526.542,12	726.446,95
Terrenos	0,00%	28.851.401,31	0,00	28.851.401,31	28.851.287,28
Imobilização em Curso	0,00%	147.968.546,76	0,00	147.968.546,76	56.468.806,65
Outras Imobilizações	10,00%	51.526.081,63	(2.613.683,18)	48.912.398,45	35.142.535,95
Arrendamento Mercantil		26.560.975,35	(9.464.712,79)	17.096.262,56	16.173.697,74
Total		520.769.365,83	(96.354.322,03)	424.415.043,80	289.998.034,12

a) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	2023			2024		
	Valor Contábil	Aquisição	Depreciação	Baixa	Transferência	Residual
Edificações	71.917.370,71	207.711,45	(1.759.414,19)	(1.830,00)	0,00	70.363.837,97
Equipamentos de Informática	6.296.396,80	10.442.864,10	(2.898.254,07)	(45.482,59)	223.407,94	14.018.932,18
Máquinas e Equipamentos	51.917.833,90	17.868.952,19	(8.236.313,35)	(826.723,75)	2.065.823,73	62.789.572,72
Móveis e Utensílios	9.740.213,79	3.442.937,14	(1.703.523,62)	(141.930,68)	222.169,43	11.559.866,06
Adiantamento p/Aquisição Imob.	12.763.444,35	24.653.661,75	0,00	(4.419.174,09)	(10.670.248,34)	22.327.683,67
Veículos	726.446,95	0,00	(202.692,62)	0,00	2.787,79	526.542,12
Terrenos (b)	28.851.287,28	0,00	0,00	(0,89)	114,92	28.851.401,31
Imobilizado em Curso (a)	56.468.806,65	84.100.478,89	0,00	(523.153,20)	7.922.414,42	147.968.546,76
Outras Imobilizações	35.142.535,95	21.513.957,58	(2.543.706,31)	(5.433.918,88)	233.530,11	48.912.398,45
Arrendamento Mercantil	16.173.697,74	5.349.797,54	(4.427.232,72)	0,00	0,00	17.096.262,56
Total	289.998.034,12	167.580.360,64	(21.771.136,88)	(11.392.214,08)	0,00	424.415.043,80

(a) Imobilização em curso: Construção hospital Itajaí;

(b) Conforme nota 18, existe um imóvel em garantia para empréstimo pré-aprovado no valor de R\$ 210.000.000,00.

NOTAS EXPLICATIVAS

12.2 Arrendamentos

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Como arrendatária, a Unimed Litoral identificou 15 contratos que são revisados anualmente para melhor estimativa de tempo de uso e taxas de desconto. Segue relação dos contratos com vigência e taxas aplicadas:

Contrato	Vigência	Taxa
Arrendamento Mercantil - Imóvel CDU Itajaí	14 anos	11,73%
Arrendamento Mercantil - Imóvel Barra Velha	5 anos	11,73%
Arrendamento Mercantil - Imóvel Itapema A.P.	12 anos	11,73%
Arrendamento Mercantil - Imóvel Itapema 2	13 anos	11,73%
Arrendamento Mercantil - Imóvel Navegantes	12 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Imóvel 3ª Avenida	10 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Imóvel NAPB	10 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Imóvel 4ª Avenida	13 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Contrato Cebrale	3 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Contrato Cmr Surgical Brasil	10 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Imóvel Navegantes 2	14 anos	5,93%
Arrendamento Mercantil - Imóvel Itaipava	2 anos	11,73%
Arrendamento Mercantil - Contrato Promenac	6 anos	11,73%

A composição do ativo de arrendamento registrada no imobilizado é apresentada como a seguir:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Arrendamentos de Imóveis	15.776.171,32	11.557.545,36
(-) Amortização Arrendamentos de Imóveis	(5.395.945,28)	(2.573.315,10)
Arrendamentos de Máquinas e Equipamentos	11.657.658,33	9.653.632,45
(-) Amortização de Máquinas e Equipamentos	(4.941.621,81)	(2.464.164,97)
Total	17.096.262,56	16.173.697,74

NOTAS EXPLICATIVAS

A composição do passivo de arrendamento é apresentada como a seguir:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Passivo – Arrendamento a pagar	30.802.411,58	28.030.397,24
Passivo – Juros de Arrendamento a pagar (a)	(806.668,93)	(4.099.091,47)
Resultado – Pagamento de principal	(15.583.877,82)	(9.445.470,74)
Resultado – Atualização de Arrendamentos	3.358.698,08	2.190.789,46
Saldo Final	17.770.562,91	16.676.624,49
Passivo Circulante	4.894.196,37	4.580.781,65
Passivo Não circulante	12.876.366,54	12.095.842,84
Total	17.770.562,91	16.676.624,49

Efeitos no resultado:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Resultado – Depreciação	5.388.282,35	5.058.634,53
Resultado – Pagamento de principal	(6.138.407,08)	(5.531.728,63)
Resultado – Atualização de Arrendamentos	934.232,72	1.064.747,17
Saldo Final	184.107,99	591.653,07

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas em sua ativo imobilizado e intangível e realizou o teste de recuperabilidade, observada a metodologia definida pelo NBCTG 01 (Redução a Valor recuperável de ativos) pelo valor de mercado e foi considerado que não há indícios de desvalorização destes ativos.

13. Intangível

a) Quadro resumo das composições dos saldos:

Descrição	Taxa Média Depreciação	Custo de Aquisição	2024		2023	
			Depreciação Acumulada	Valor Contábil	Valor Contábil	Valor Contábil
Software	20,00%	8.317.137,62	(5.494.975,05)	2.822.162,57	3.908.776,26	
Goodwill		8.512.210,14	(3.830.494,59)	4.681.715,55	6.384.158,14	
Marcas e patentes		15.471,00	0,00	15.471,00	15.471,00	
Total		16.844.818,76	(9.325.469,64)	7.519.349,12	10.308.405,40	

NOTAS EXPLICATIVAS

b) Quadro resumo de movimentações:

Descrição	2023		2024			
	Valor Contábil	Aquisição	Depreciação	Baixa	Transferência	Residual
Software	3.908.776,26	95.327,36	(1.181.941,05)	0,00	0,00	2.822.162,57
Goodwill	6.384.158,14	0,00	(1.702.442,59)	0,00	0,00	4.681.715,55
Marcas e Patentes	15.471,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.471,00
Total	10.308.405,40	95.327,36	(2.884.383,64)	0,00	0,00	7.519.349,12

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo as provisões técnicas registradas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Provisão de Contraprestações Não Ganha (a)	50.473,72	48.587,66
Provisão Remissão (b)	579.658,85	474.550,06
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (c)	1.258.718,62	843.651,12
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores (d)	28.649.456,43	31.148.799,23
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (e)	20.007.013,00	17.988.438,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS (f)	1.519.266,53	1.546.928,47
Total Curto Prazo	52.064.587,15	52.050.954,54
Provisão Remissão (b)	533.136,91	425.456,19
Total Longo Prazo	533.136,91	425.456,19

a) Provisão de Contraprestações Não Ganha: O reconhecimento das receitas se dá no sistema “pró-rata dia” proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada a provisão de prêmios e contraprestações não ganhas a parcela a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	50.010,24	48.163,77
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	463,48	423,89
Total	50.473,72	48.587,66

NOTAS EXPLICATIVAS

- b) Provisão Remissão: Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde.
- c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: Valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados - ABI considerando o percentual histórico de cobrança (%hc), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União - GRU emitidas. Além disso, são observados os valores de ressarcimento ao SUS disponibilizados mensalmente na página da internet da ANS.
- d) Provisões de eventos a liquidar: É registrada com base no montante dos eventos ocorridos e devidamente notificados à Cooperativa pelos seus cooperados, intercâmbio e prestadores de serviços credenciados, em contrapartida às rubricas de eventos indenizáveis líquidos no resultado. A provisão constituída está lastreada totalmente por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Médicos Cooperados	1.308.873,98	1.690.852,93
Médicos Não Cooperados	45.328,23	30.719,39
Clínicas Cooperadas	19.841.082,38	22.937.621,30
Clínicas Credenciadas	4.687.141,66	4.796.690,12
Hospitais Credenciados	918.676,15	719.431,94
Laboratórios Credenciados	210.501,83	200.370,17
Rede Credenciada Indireta	43.995,60	67.224,59
Intercâmbio Eventual	1.409.052,05	546.590,90
Fornecedores de Materiais e Medicamentos	184.804,55	159.297,89
Total	28.649.456,43	31.148.799,23

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

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS a operadora passou a utilizar-se de metodologia atuarial própria para fins de constituição e contabilização da referida provisão. A aprovação desta metodologia pela ANS foi em maio de 2015, mediante recebimento do Ofício nº 1035/2015.

Em 31 de dezembro de 2024 o montante provisionado perfaz R\$ 20.007.013,00 (R\$ 17.988.438,00 em 2023), representando 100% da provisão exigida, conforme cálculo atuarial.

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

NOTAS EXPLICATIVAS

Regulamentado pela Resolução Normativa ANS N° 574/2023, a Operadora provisionou o valor conforme anexo VIII da norma por seu valor integral, de acordo com os dados disponibilizados no site da ANS.

Em 31 de dezembro de 2024 o montante provisionado perfaz R\$ 1.519.266,53 (R\$ 1.546.928,47 em 2023), representando 100% da provisão exigida para esta data.

15. Débitos com operações de assistência à saúde com plano de saúde da operadora

Segue quadro demonstrativo do saldo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestações a Restituir (a)	10.644,20	8.694,28
Receita Antecipada de Contraprestações (b)	1.546.929,11	1.194.768,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	4.479.594,96	2.654.459,30
Total	6.037.168,27	3.857.921,66

a) Valores correspondente a reembolso de mensalidades pagas em duplicidade ou cancelamentos de contratos após o pagamento da mensalidade.

b) Valores recebidos antecipadamente referente a mensalidade do plano de saúde.

c) Valores a pagar para outras operadoras que assumiram a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da cooperativa em preço pós-estabelecido.

16. Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Médicos Cooperados	81.779,65	164.350,00
Médicos Não Cooperados	8.533,82	1.614,84
Clínicas Cooperadas	1.436.094,77	1.835.279,81
Clínicas Credenciadas	497.484,50	395.206,46
Hospitais Credenciados	860.864,73	378.127,44
Laboratórios Credenciados	26.653,54	24.300,79
Repasse de Terceiros	3.364.078,55	989.350,91
Fornecedores de Materiais e Medicamentos	33.188,54	10.507,39
Total	6.308.678,10	3.798.737,64

Referem-se a valores a pagar decorrentes de atendimentos de usuários de planos de saúde de outras operadoras (Intercâmbio Eventual) e de valores de repasses de terceiros.

NOTAS EXPLICATIVAS

17. Tributos e encargos sociais a recolher

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição em 31 de dezembro de 2024.

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Tributos e Contribuições (a)	7.095.841,88	5.942.680,30
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	7.064.401,31	6.303.417,39
Parcelamento de Tributos e Contribuições (c)	1.762.595,40	1.602.469,92
Total	15.922.838,59	13.848.567,61

- a) Valores a pagar relativos à IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado, COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.
- b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei nº 10.833 e INSS cessão de mão de obra.
- c) Saldo do parcelamento de tributos e contribuições. Em 2017, a Unimed Litoral aderiu ao Programa de Regularização Tributária (PERT), instituído pela MP 766/2017, substituída pela MP 783/2017 e convertida na Lei 13.496/2017. Em 2023 foi solicitado Parcelamento Simplificado de COFINS sobre Outras Receitas Operacionais de Assistência Médico-hospitalar calculado sobre a parcela dos atos cooperativos, conforme Lei nº 11.457 e Lei nº 8.212.

Os saldos totais de parcelamento podem ser visualizados no quadro abaixo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (CP)	1.762.595,40	1.602.469,92
Parcelamentos de Tributos e Contribuições (LP)	5.293.622,57	6.410.903,47
Total	7.056.217,97	8.013.373,39

18. Empréstimos e financiamentos a pagar

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação de rede própria (hospital), aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente.

Demonstrativo das taxas, prazos e saldos a liquidar em 31 de dezembro de 2024:

NOTAS EXPLICATIVAS

Descrição	Taxa	Prazo (meses)	Carência	Fim da carência	Início	Término	31/12/2024	31/12/2023
BRDE	3,5% a.a.	48	Não	-	25/03/2021	25/02/2025	0,00	6.414,81
Unicred	1,81% a.a.	48	Não	-	25/03/2021	25/02/2025	104.166,82	729.166,78
Unicred - 202441029	0,36% a.m. + CDI	236	Sim	01/03/2027	01/08/2024	01/03/2044	19.072.475,41	0,00
Unicred - 202441425	0,36% a.m. + CDI	230	Sim	05/07/2027	05/09/2024	05/10/2043	10.740.815,10	0,00
Unicred - 1024140139	0,36% a.m. + CDI	232	Sim	09/08/2027	09/11/2024	09/02/2044	5.019.072,48	0,00
Unicred - 2024170228	0,36% a.m. + CDI	228	Sim	09/08/2027	09/11/2024	09/10/2043	15.057.217,43	0,00
Unicred - 2024002073	0,36% a.m. + CDI	230	Sim	18/10/2027	18/12/2024	18/01/2044	7.026.701,47	0,00
Unicred - 2024140157	0,36% a.m. + CDI	231	Sim	14/10/2027	14/12/2024	14/02/2044	3.011.443,49	0,00
Unicred - 2024003679	0,36% a.m. + CDI	230	Sim	10/12/2027	10/01/2025	10/02/2044	12.045.773,94	0,00
Unicred - 2024002329	0,36% a.m. + CDI	230	Sim	13/11/2027	13/01/2025	13/02/2044	6.022.886,97	0,00
Unicred - 2024042058	0,36% a.m. + CDI	231	Sim	12/11/2027	12/01/2025	12/03/2044	12.949.206,99	0,00
Unicred - 2024004070	0,36% a.m. + CDI	230	Sim	18/12/2027	18/01/2025	18/02/2044	3.100.000,00	0,00
Unicred - 2024140166	0,36% a.m. + CDI	230	Sim	17/11/2027	17/01/2025	17/02/2044	6.034.005,22	0,00
Total Geral							100.183.765,32	735.581,59
Total Circulante							104.166,82	631.414,81
Total Não Circulante							100.079.598,50	104.166,78

Em 20/03/2024 foi formalizado um contrato de limite de crédito com alienação fiduciária de imóvel junto a Unicred, pré-aprovado no montante de R\$ 180.000.000,00 (cento e oitenta milhões de reais) com prazo limite de 240 meses com vencimento final em 20/03/2044. Em garantia por alienação fiduciária, está um imóvel localizado na rua Luci Canziani, 395, Bairro Praia Brava, Itajaí – SC, no valor de R\$ 210.000.000,00.

19. Débitos diversos

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo dessa conta:

19.1 Débitos diversos Passivo Circulante

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Obrigações com Pessoal (a)	31.554.532,99	27.225.104,85
Fornecedores (b)	44.774.119,22	38.760.526,83
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros (c)	0,00	360.000,00
Arrendamento Mercantil (d)	4.894.196,37	4.580.781,65
Outros Débitos a Pagar (e)	860.619,18	1.000.175,27
Total	82.083.467,76	71.926.588,60

19.2 Débitos diversos Passivo não Circulante

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Outros Débitos/Provisões (f)(g)	53.739.318,62	21.633.434,43
Arrendamento Mercantil (d)	12.876.366,54	12.095.842,84
Outros Débitos a Pagar (h)	2.425.796,20	3.373.121,89
Total	69.041.481,36	37.102.399,16

NOTAS EXPLICATIVAS

- a) As obrigações com pessoal referem-se principalmente a provisões para férias e encargos sobre férias dos colaboradores, bem como a Operadora contabilizou em 2024 nesta rubrica o valor de R\$ 8.479.739,24 (R\$ 7.748.314,31 em 2023) a título de provisão quanto ao piso de enfermagem que está em discussão atualmente no Brasil, sendo que a partir de 09/2023 passou a efetuar o pagamento com base em acordo coletivo de trabalho.
- b) O saldo das contas de fornecedores refere-se a valores a pagar de obrigações com fornecedores de serviços e materiais diversos.
- c) Depósito de Beneficiários, de Terceiros e referem-se a Prêmio pela Preferência Bancária (Folha de pagamento de colaboradores no Santander), de curto prazo.
- d) Registrado valores de passivo de arrendamento mercantil, detalhado na nota 12.2.
- e) Registrado valores referentes ao pagamento de contratos de alugueis de bens móveis que não se enquadram na CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” e adiantamentos de clientes.
- f) Referem-se a Prêmio pela Preferência Bancária de longo prazo (Folha de pagamento de colaboradores no Santander), Indenização de final de mandato da diretoria executiva e Provisões relacionadas a discussões tributárias. Também nesta rubrica foi registrado em 2023 provisão sobre parcela do ISS entendida como não devida, conforme entendimento do STF (Supremo Tribunal Federal) no Julgamento de Recurso Extraordinário número 651.703.
- g) Registro do valor de R\$ 3.395.940,02 referente a provisão do PIS sobre a folha de pagamento das competências 01/2022 a 12/2024.
- h) Refere-se a outras contas a pagar.

20. Provisões

Quadro resumo de saldos:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Provisão Judiciais Tributárias (a)	6.543.940,46	50.856.412,90
Provisão Judiciais Cíveis (b)	7.046.779,62	7.218.242,91
Provisão Judiciais Trabalhistas (c)	1.269.000,00	320.132,74
Total	14.859.720,08	58.394.788,55

NOTAS EXPLICATIVAS

Abaixo apresentamos quadro contendo o resumo de movimentações das provisões judiciais durante o exercício de 2024.

Descrição	Saldo 31/12/2023	Adições		Baixas		Saldo 31/12/2024
		Provisões	Atualização	Por Reversão	Transferência	
Tributárias (a)	50.856.412,90	947.482,60	2.115.730,97	(47.375.686,01)	0,00	6.543.940,46
Cíveis (b)	7.218.242,91	1.770.606,00	347.035,39	(2.289.104,68)	0,00	7.046.779,62
Trabalhistas (c)	320.132,74	1.302.065,31	0,00	(353.198,05)	0,00	1.269.000,00
Total	58.394.788,55	4.020.153,91	2.462.766,36	(50.017.988,74)	0,00	14.859.720,08

a.1) INSS

A Unimed Litoral ajuizou o mandado de segurança nº 5000467-63.2011.4.04.7208/SC objetivando a declaração de inexigibilidade de contribuição previdenciária sobre as verbas de: i) aviso prévio indenizado; ii) 15 primeiros dias que antecedem o auxílio-doença/acidente e iii) terço constitucional férias; bem como do direito de compensação dos valores pagos indevidamente e não prescritos. Os pedidos foram julgados procedentes por Acórdão da 1ª Turma do TRF4º Região, tendo sido interpostos pela União os Recursos Especial e Extraordinário, sobrestados até julgamento dos Temas Repetitivos 478/STJ, 163/STF e 985/STF. Desde abril/2012 a Unimed Litoral não vem recolhendo a parte do tributo cuja exigibilidade está suspensa e, por consequência, vem constituindo provisão para contingência gerada. Em razão da tese firmada no Tema 985/STF, a Unimed Litoral passou a recolher, a partir da competência de 09/2020, a contribuição previdenciária sobre o terço constitucional de férias. Em 12/2022 foi realizado Juízo de retratação do Acórdão antecedente para adequação a tese firmada no Tema 985/STF, sendo interpostos Embargos de Declaração para esclarecimentos quanto aos efeitos de eventual modulação de efeitos. Decisão monocrática proferida no RE 1072485/PR em 07/2023 decretar nova a suspensão dos feitos judiciais que versem sobre a questão presente no Tema nº 985 de Repercussão Geral até julgamento dos Embargos de Declaração. A provisão para contingência em 31 de dezembro de 2024 totaliza R\$ 6.180.363,12, relativo ao valor original, mais multa de 75% e juros pela SELIC, sendo que em 31 de dezembro de 2023 o saldo totalizava R\$ 5.663.513,14.

a.2) ISSQN

A Unimed Litoral ajuizou ação declaratória nº 0301373-21.2018.8.24.0033 em face dos municípios de Itajaí, Balneário Camboriú, Camboriú, Navegantes e Itapema, objetivando a declaração de inconstitucionalidade do art. 3º, XXIII, da LC 116/03, com redação conferida pela LC 157/16 e da legislação correlata editada em razão desta, passando a efetuar o depósito mensal da quantia apurada a título de ISSQN dos serviços do subitem 4.23. Declarada a inconstitucionalidade do dispositivo por sentença transitada em julgado em 13/07/2024, os depósitos judiciais foram convertidos em renda para o município de Itajaí em 15/08/2024, no valor de R\$ 47.374.595,49. Em 31/12/2023 o depósito totalizava R\$ 44.853.162,40, totalmente baixado em 2024.

NOTAS EXPLICATIVAS

Há, ainda, provisões de ISSQN exigido na Execução Fiscal nº 0912054-69.2016.8.24.0033, garantido por depósito judicial para fins de interposição dos Embargos nº 0308654-62.2017.8.24.0033, que em 31 de dezembro de 2024 totalizam R\$ 363.577,34 e em 31 de dezembro de 2023 totalizavam R\$ 339.737,36.

b) Provisões para Ações Cíveis

A Unimed Litoral efetuou provisões para as ações judiciais cíveis em que a probabilidade de saída de recursos foi classificada como provável, no montante de R\$ 6.710.039,55 em 31 de dezembro de 2024 (2023 - R\$ 6.673.312,67) e para as ações judiciais cíveis em que a saída de recursos foi classificada como possível com depósito judicial, no montante de R\$ 147.014,89 (2023 - R\$ 236.045,48), e ainda atualizações destas ações registradas pelo valor de R\$ 75.906,08 (2023 - R\$ 195.065,63).

As contingências cíveis referem-se preponderantemente a processos movidos por consumidores/beneficiários de planos de saúde Unimed, referentes a solicitações de custeio ou reembolso de procedimentos assistenciais à saúde não autorizados, revisão de reajustes das contraprestações pecuniárias por sinistralidade ou mudança de faixa etária, para reestabelecimento de planos de saúde rescindidos unilateralmente, responsabilidade civil por serviço assistencial prestado por intermédio do plano de saúde, pedidos de indenização por negativa de coberturas contratuais e ações movidas por prestadores de serviços credenciados para restabelecimento de contratos rescindidos unilateralmente ou de revisão do contrato com pedido de aplicação retroativa de reajuste nos valores de serviços prestados aos beneficiários dos planos de saúde, dentre outras discussões.

A Unimed Litoral, ainda com base no relatório jurídico, apresenta o montante de R\$ 3.114.415,22 em 31 de dezembro de 2024 (2023 – R\$ 3.731.271,68) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

c) Provisões para Ações Trabalhistas

Para as ações trabalhistas a cooperativa efetuou provisão sobre reclamatórias ajuizadas cujas probabilidades de saída de recursos foram classificadas como prováveis no montante de R\$ 1.269.000,00 em 31 de dezembro de 2024 (2023 – R\$ 320.132,74).

Apresentando o montante de R\$ 57.000,00 em 31 de dezembro de 2024 (2023 – R\$ 128.000,00) com prognóstico de perda possível do qual não foi efetuado provisão contábil, conforme estabelece pronunciamento técnico CPC 25.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

21. Patrimônio líquido

a) Capital social

NOTAS EXPLICATIVAS

O Capital Social integralizado e a integralizar representa os valores conforme quadro abaixo e está dividido entre 690 cooperados, sendo que o valor da cota capital atualmente é de R\$ 330.000,00.

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Capital Social Integralizado	216.827.560,18	187.262.210,26
Capital Social a Integralizar	(15.342.485,25)	(24.760.060,59)
Total	201.485.074,93	162.502.149,67

Em junho de 2015, a cooperativa iniciou um programa de capitalização de produção que consiste na capitalização mediante retenção de percentual dos valores produzidos mensalmente pelos cooperados. O programa tem por objetivo garantir a liquidez da cooperativa enquanto grande parte dos recursos financeiros estão sendo alocados e despendidos na modernização e ampliação dos núcleos de atendimentos da Unimed Litoral, melhoria na estrutura do hospital de Balneário Camboriú e Construção de um novo hospital em Itajaí.

Em 2024 o percentual de retenção foi de 10% e o montante capitalizado até 31 de dezembro de 2024 é R\$ 32.969.370,98 (2023 - R\$ 28.335.781,69).

b) Reservas

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

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Fundo de Reserva (a1)	8.240.226,01	8.240.226,01
FATES (a2)	9.485.219,35	19.589.004,75
Reserva Garantidora (a3)	27.961.745,94	22.831.802,72
Reversa de Margem de Solvência (a4)	128.551.341,02	125.265.871,55
Total	174.238.532,32	175.926.905,03

a1) Fundo de reserva

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por 10% (dez por cento) do resultado do ato cooperativo.

a2) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por 5% (cinco por cento) do resultado do ato cooperativo e pela totalidade do resultado do ato não cooperativo.

a3) Reserva garantidora

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. Conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária de setembro de 2004 foi determinada sua constituição e na Assembleia Geral Extraordinária de fevereiro de 2011 foi reestabelecida sua forma de constituição até o limite de uma vez o valor da média do custo com cooperados dos últimos 12 meses.

a4) Reserva para margem de solvência

Constituída para garantir a observância do disposto na RN 569/2022, no que tange a observância aos valores mínimos de patrimônio líquido em relação a Margem de Solvência.

22. Capital regulatório ou Recursos próprios mínimos

As bases de regulação prudencial para o setor de saúde suplementar estão dispostas no art. 35-A, inc. IV e parágrafo único, e art. 35-L da Lei nº 9.656/98, e no art. 4º, inc. XLII, da Lei nº 9.961/00. Essa regulação compreende as garantias patrimoniais e regras de capital que garantam que a operadora detenha patrimônio condizente para absorver as oscilações dos riscos da operação de plano de saúde, mitigando a chance de suas insolvências.

Com a RN nº 569/22, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra de margem de solvência vigente até 2022. A nova regra de capital, define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Conforme Art. 8 da RN nº 569/22, as operadoras deverão manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório, e para a apuração do capital regulatório, conforme Art.9 da RN nº 569/22, deve ser observado pelas operadoras o maior entre os seguintes valores: Capital Baseado em Riscos (CBR) ou Capital Base (CB).

O Capital Base é calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2024, pelo capital de referência de R\$ 11.701.894,34 (R\$ 11.226.992,56 em 2023), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica - SPP - e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o ANEXO I, o valor do Fator K será 2,92%, sendo o CB calculado em R\$ 341.695,31, desta forma, o Capital da Cooperativa excede ao valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica, apresentando em 31/12/2024 o montante de R\$ 379.461.495,15.

O capital baseado em riscos a ser apurado pelas operadoras que demonstrarem o cumprimento dos requisitos referentes aos processos de governança, gestão de riscos e controles internos estabelecidos na Resolução

NOTAS EXPLICATIVAS

Normativa específica de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos e alterações posteriores, observará os fatores reduzidos da norma.

Com base na estimativa destes riscos e ao direito à utilização de fatores reduzidos no cálculo, a necessidade de capital da operadora considerando o Capital Baseado em Riscos (CBR) é de R\$ 91.381.196,21, comparado ao Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) no valor de R\$ 353.455.493,34, sendo suficiente para cobrir a necessidade do capital regulatório.

23. Provisão Apuração de imposto de renda e contribuição social

Abaixo demonstramos o resumo da apuração do imposto de renda e contribuição social sobre o resultado do exercício:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
(=) Lucro antes IRPJ e CSLL	6.648.006,99	35.582.136,30
(+) Adições	7.630.620,72	6.416.390,82
(+) Adições Relativas ao Ato Cooperativo (a)	10.200.259,63	0,00
(-) Exclusões Relativas ao Ato Cooperativo (a)	0,00	(9.789.031,57)
(-) Exclusões Reversão de Provisões Indedutíveis	(2.484.803,33)	(10.938.732,11)
Base de Cálculo	21.994.084,01	21.270.763,44
IRPJ - 15% + (10% o que for superior da R\$ 240.000,00)	4.788.932,94	4.779.182,85
CSLL - 9%	1.979.467,56	1.914.368,71

a) Critérios para apuração de atos cooperativos

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

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

b) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a receita das contraprestações emitidas e demais receitas: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos adicionando-se a corresponsabilidade assumida, sendo o resultado desta equação aplicado às receitas de contraprestações emitidas e demais receitas.

NOTAS EXPLICATIVAS

Sobre as despesas e custos indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado às despesas e custos indiretos.

A receita de aplicação financeira foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

Além dos valores apresentados, foi registrado impostos sobre Receita de aplicações financeiras, registradas em 2023 como Ajuste de exercícios anteriores, no valor de R\$ 438.246,84 para imposto de renda e R\$ 156.399,93 para contribuição social, conforme quadro abaixo.

IRPJ - 15% + (10% o que for superior da R\$ 240.000,00) referente ao exercício de 2024	4.788.932,94
Valor do IRPJ registrado no período referente períodos anteriores	438.246,84
Total de IRPJ registrado no exercício de 2024	5.227.179,78
CSLL - 9% referente ao exercício de 2024	1.979.467,56
Valor da CSLL registrado no período referente períodos anteriores	156.399,93
Total de CSLL registrado no exercício de 2024	2.135.867,49

24. Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo desse grupo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
PIS	550.656,54	493.146,74
COFINS	286.650,16	553.579,59
ISS (a)	2.099.211,16	5.080.371,47
Total	2.936.517,86	6.127.097,80

(a) Em 2023 foi realizada análise da base tributária do ISS e conforme entendimentos do STF no Julgamento de Recurso Extraordinário n 651.703 que reconheceu a constitucionalidade do ISSQN para as Operadoras de Planos de Saúde, foi definida que a base de cálculo seria apenas sobre a taxa de administração, ou seja, a receita auferida sobre o valor recebido pelo contratante diminuída dos custos assistenciais. Sendo assim, a Unimed Litoral passou a deduzir os custos com meios próprios da base de cálculo do ISSQN, sendo a diferença provisionada.

25. Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde

NOTAS EXPLICATIVAS

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo desse grupo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
PIS	438.731,99	347.775,91
COFINS (a)	2.699.888,97	5.686.090,55
ISS	1.267.421,01	999.172,32
Total	4.406.041,97	7.033.038,78

(a) No ano de 2023 foi recebido o termo de intimação Número 109/2023 com a solicitação para regularização do recolhimento de COFINS devido pela Operadora, sobre Outras Receitas Operacionais de Assistência Médico-hospitalar, que foi realizado pela alíquota de 3% para 4%, conforme art. 8º-A da Lei nº 9.718/98. Como parte dessa mesma solicitação foi também solicitado a observância do disposto na Instrução Normativa RFB nº 2121, de 15/12/2022, que em resumo deve considerar que os atos cooperativos compõem a base de cálculo do PIS/COFINS devido pelas Operadoras de Planos de Saúde. O tema foi apreciado pela Diretoria e Assessoria Jurídica e foi deliberado pelo recolhimento do ato cooperativo sobre Outras Receitas Operacionais de Assistência Médico-hospitalar na forma de Parcelamento Simplificado conforme Lei nº 11.457 e Lei nº 8.212.

26. Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo desse grupo:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Despesas com cobrança (a)	6.512.329,33	6.794.874,33
Outras (b)	3.831.262,77	209.052,51
Despesas com eventos não cobertos (c)	2.118.177,01	20.213.476,47
(-) Despesas com eventos não cobertos (d)	(2.035.929,91)	(24.349.905,88)
Total	10.425.839,20	2.867.497,43

- Refere-se a taxa de cobrança do intercâmbio entre as UnimedS em câmaras de compensação.
- Despesas com perícias e provisão de PIS sobre folha conforme nota 19.1, item "g".
- Despesas com pagamentos e provisões judiciais de processos assistenciais. No ano de 2023 ocorreu o trânsito em julgado da sentença de resolução de mérito do processo nº 0002572- 93.2014.8.24.0033 movido pelo Instituto das Pequenas Missionárias de Maria Imaculada, e para cumprimento da decisão judicial foi realizado acordo de liquidação e cumprimento voluntário da sentença com pagamento da quantia da condenação principal no valor de e R\$ 14.000.000,00 e honorários advocatícios sucumbenciais no valor de R\$ 1.540.000,00 registrado nesta rubrica.

NOTAS EXPLICATIVAS

d) Reversão de provisões judiciais de processos assistenciais. Para o processo com prestador, citado no item anterior, foi revertido em 2023 o valor provisionado no total de R\$ 22.853.641,20.

27. Resultado Financeiro

Abaixo demonstramos quadro contendo a composição do saldo desse grupo

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
RECEITAS FINANCEIRAS	20.888.144,48	23.351.246,88
Recetas de Aplicações Financeiras	17.566.949,02	19.690.559,81
Receitas Financeiras com Operações de Assistência à Saúde	2.003.123,74	1.621.846,92
Receitas Financeiras Diversas	1.318.071,72	2.038.840,15
DESPEAS FINANCEIRAS	(19.600.006,26)	(12.760.533,29)
Despesas Financeiras com Operações Assistência à Saúde	(1.017.083,97)	(796.191,33)
Despesas Financeiras com Empréstimos	(2.756.423,47)	(1.145.905,86)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos (a)	(819.240,92)	(2.267.314,36)
Despesas por Pagamento em Atraso (b)	(13.179.245,47)	(7.049.462,31)
Despesas com Impostos Contribuições sobre Transações Financeiras	(566.741,81)	(85.011,69)
Despesas Financeiras Diversas	(1.261.270,62)	(1.416.647,74)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	1.288.138,22	10.590.713,59

(a) Registrado em 2023 o valor de juros e multa sobre o parcelamento de COFINS registrado na nota 17.

(b) Registrado valor de contingência de juros e multa sobre provisão para o ISS e PIS sobre folha, conforme descrito na nota 19.

28. Gestão de risco financeiro

Fatores de risco financeiro

As atividades da cooperativa a expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez. O programa de gestão de risco global se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro consolidado.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira. A diretoria financeira, identifica, avalia e protege a empresa contra eventuais riscos em cooperação com suas unidades operacionais.

- Risco de mercado

A cooperativa não atuou em mercados internacionais ou expostos a variação cambial no ano de 2024.

O risco de taxa de juros decorre de empréstimos e financiamentos de curto e de longo prazo e está associado a empréstimos emitidos a taxas variáveis que expõem a companhia ao risco de taxa de juros e fluxo de caixa.

NOTAS EXPLICATIVAS

A cooperativa monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas. Nosso modelo e propósito é captar empréstimos e financiamentos com taxas pré-fixadas de juros podendo, desta forma, prever e controlar de forma mais segura e precisa o fluxo de caixa.

- Risco de crédito

A cooperativa possui premissas sobre a concessão de créditos a seus clientes, e ajusta estes limites sempre que é detectada alteração material ao nível de risco percebido. Adicionalmente, seguimos estritamente as políticas de cobrança reguladas pela ANS e estamos em conformidade com o Código de Defesa do Consumidor.

- Risco de liquidez

É o risco de a cooperativa não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência do descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos.

Para administrar a liquidez de caixa em moeda nacional, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela diretoria financeira.

29. Despesas Administrativas

Segue, abaixo, a composição dos saldos:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Pessoal próprio - a)	18.209.081,49	15.863.723,84
Serviços de terceiros - b)	4.895.070,48	4.937.935,38
Localização e funcionamento - c)	3.321.577,55	3.319.495,04
Publicidade e propaganda	1.724.165,12	1.318.777,36
Tributos - d)	19.353.313,58	7.592.490,41
Administrativas Diversas	227.127,62	83.355,63
Total	47.730.335,84	33.115.777,66

a) Referem-se a honorários dos conselhos: administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre a folha de pagamento;

b) Referem-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias, entre outros;

c) Refere-se a utilização e manutenção das instalações, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

d) Registrado provisão para o ISS, conforme descrito na nota 19.

30. Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora, Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento de políticas e diretrizes gerais, são eleitos pela Assembleia Geral.

Há diretores e conselheiros com participação em empresas que prestam serviços a Unimed, que são as clínicas médicas cooperadas, sendo que a Unimed pratica tabelas referenciadas com estes prestadores cujos os preços seguem um padrão adotado por toda a rede prestadora.

31. Cobertura de seguros

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

32. Demonstração do fluxo de caixa consolidado

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa, foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa, nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade e RN 528/2022 da ANS.

33. Teste de Recuperação de Passivos (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2022 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes. Na Unimed Unimed Litoral essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Baltazar Luis Canello MIBA 1277.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

NOTAS EXPLICATIVAS

Agregação de contratos utilizada no teste	Carteira individual	Coletivo por adesão	Coletivo empresarial	Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento
Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Não	Não	Não	n/a
Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	6,64%	11,66%	7,26%	n/a
Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	7,64%	7,64%	7,64%	n/a
Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	7,86%	n/a	n/a	n/a
Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	n/a	13,21%	8,92%	n/a
Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Sim	Sim	Sim	n/a
Método de interpolação da ETTJ utilizado	ANBIMA – Pré-Fixada	ANBIMA – Pré-Fixada	ANBIMA – Pré-Fixada	n/a
Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	-167.670.950,12	24.308.583,70	227.027.728,98	n/a

34. Balanço Social

As informações da natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e são auditadas isoladamente.

35. Eventos subsequentes

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

36. Autorização e data para Conclusão das Demonstrações Contábeis

Em 14 de Fevereiro de 2025 a Diretoria Executiva da Cooperativa concedeu a autorização para a conclusão e publicação das Demonstrações Contábeis.

BALTAZAR LUIS CANELLO:5
9623640072

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário
MIBA-1277



Alexandra Maria Felicio
Contadora
CRC/SC 031669/O-0

UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968

Assinado de forma digital por UMBERTO JOAO D AVILA:58805222968
Dados: 2025.02.25 09:46:46 -03'00'

Umberto João D'Ávila
Diretor presidente
CPF: 588.052.229-68

RELATÓRIO AUDITORIA





RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
Itajaí - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (Cooperativa)**, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2024, de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Demonstração de Valor Adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado da Controladora referente de 31 de dezembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentadas como informação suplementar, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado da Controladora foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e são consistentes em relação às demonstrações contábeis.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina
(47)3326-7051

e-mail:prospecta@prospectaauditores.com.br – www.prospectaauditores.com.br



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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para

Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina
(47)3326-7051

e-mail:prospecta@prospectaauditores.com.br – www.prospectaauditores.com.br

fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Blumenau – SC, 26 de fevereiro de 2025.

Prospecta Auditores Associados S/S
CRC – SC 4487/O-7 S-SC

Documento assinado digitalmente



FABIANO DURVAL GONCALVES
Data: 26/02/2025 13:15:04-0300
Verifique em <https://validar.it6.gov.br>

Fabiano Durval Gonçalves
Sócio Responsável Técnico
Contador – CRC-SC 025.321/O-4

Rua República Argentina, 751 – Ponta Aguda – 89050-101 – BLUMENAU – Santa Catarina
(47)3326-7051

e-mail: prospecta@prospectaaudidores.com.br – www.prospectaaudidores.com.br

The logo for Unimed Litoral, featuring the word "Unimed" in white on a green background, followed by a white icon of three stylized human figures, and the word "Litoral" in white below it.

Unimed 
Litoral

A dark blue square logo with the number "32" in large yellow font and the word "ANOS" in smaller yellow font below it.

32
ANOS

**www.unimedlitoral.com.br
Av. Marcos Konder, 1233
88301-303 - Centro - Itajaí (SC)
(47) 3341-4400 | Ligação gratuita 0800 047 2100**