

UNIMED VALE DO AÇO

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2024 e 2023

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

Unimed Vale do Aço
Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ 16.991.945/0001-52 ANS nº 35.928-9

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a Administração da Cooperativa de Trabalho Médico Unimed Vale do Aço submete à apreciação o Relatório da Administração e as demonstrações financeiras da Cooperativa, acompanhadas do relatório dos auditores independentes e Conselho Fiscal, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024.

1 - CENÁRIO DA SAÚDE SUPLEMENTAR

A conjuntura macroeconômica teve impacto direto na saúde suplementar. O déficit fiscal acumulado até setembro de 2024, que ultrapassou R\$ 105 bilhões, a desvalorização do real e a inflação médica acelerada agravaram o custo dos insumos médicos, 90% dos quais são importados. O reflexo desse cenário foi um aumento expressivo nos gastos operacionais das operadoras de planos de saúde (OPS), tornando o equilíbrio financeiro um desafio constante.

Além do ambiente econômico, três fatores críticos ampliaram a complexidade da gestão assistencial: o envelhecimento populacional, o crescimento exponencial dos custos em oncologia e a crescente demanda por tratamentos para o Transtorno do Espectro Autista (TEA). O aumento da longevidade elevou significativamente os custos com doenças crônicas e cuidados paliativos, enquanto o avanço das terapias oncológicas trouxe inovações que, embora eficazes, possuem alto custo e impactam diretamente a sinistralidade. Paralelamente, a escalada de diagnósticos de TEA e a judicialização associada ao custeio das terapias multidisciplinares pressionaram ainda mais as operadoras, tornando o cenário assistencial ainda mais complexo.

As novas regulamentações da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) também impuseram mudanças significativas no setor. A necessidade de maior transparência e eficiência nas operadoras foi reforçada, exigindo adaptações estratégicas. Modelos alternativos, como os cartões de benefícios e o pay-per-use, ganharam relevância como opções de acesso à saúde privada, desafiando o modelo tradicional de planos coletivos empresariais, que ainda representam a maior fatia dos beneficiários.

Diante desse contexto, a Unimed Vale do Aço, assim como outras operadoras, precisou lidar com os impactos dessa conjuntura, buscando alternativas para mitigar os desafios impostos pela alta sinistralidade e pela escalada de custos. Estratégias voltadas para o aprimoramento da gestão de custos, a adoção de inteligência artificial para análise preditiva e a revisão de modelos de remuneração assistencial foram alguns dos caminhos para garantir maior previsibilidade financeira e sustentabilidade operacional.

O cenário de 2024 reforçou a necessidade de transformação estrutural no setor de saúde suplementar. A busca por eficiência, inovação e novos modelos de assistência tornou-se indispensável para garantir a viabilidade das operadoras diante de um ambiente de constantes mudanças e desafios crescentes.

Referência Bibliográfica

NARCISO, Patricia. Saúde 2025: Inovação, estratégias e soluções para superar a crise. CASH+, 2024.

1.1 – CENÁRIO NO VALE DO AÇO

Em 2024, o setor de saúde suplementar em Minas Gerais e no Vale do Aço enfrentou desafios significativos que impactaram a sustentabilidade das operadoras locais. O aumento expressivo no número de beneficiários, especialmente nos planos médico-hospitalares, trouxe à tona questões relacionadas à gestão de custos e à capacidade de atendimento.

Minas Gerais consolidou-se como o segundo estado com maior número de beneficiários em planos de assistência médica, registrando um acréscimo de 224.828 novos usuários, o que representa um crescimento de 8% em relação ao ano anterior. Esse aumento elevou o total de beneficiários no estado para aproximadamente 5,7 milhões. No Vale do Aço, região que abriga importantes polos industriais, observou-se uma tendência semelhante, com crescimento na adesão aos planos de saúde, refletindo a busca por serviços médicos de qualidade e a valorização da saúde ocupacional.

Entretanto, esse crescimento trouxe desafios adicionais. A concentração dos serviços de saúde em cidades como Ipatinga e Coronel Fabriciano intensificou a demanda sobre a infraestrutura existente, resultando em pressões para a expansão da rede credenciada e a melhoria da capacidade de atendimento. Além disso, a inflação médica, que historicamente supera os índices gerais de preços, continuou a elevar os custos operacionais das operadoras, exigindo estratégias eficazes de gestão financeira e negociação com prestadores de serviços.

A judicialização da saúde permaneceu como um desafio relevante em 2024. Minas Gerais manteve um volume significativo de ações judiciais relacionadas a planos de saúde, muitas vezes envolvendo demandas por procedimentos não previstos nos contratos ou tratamentos experimentais. Essas ações impactam diretamente os custos das operadoras e geram incertezas na gestão dos recursos disponíveis.

A economia regional, fortemente influenciada pelo setor siderúrgico, também desempenhou um papel crucial. Oscilações na atividade industrial afetaram a estabilidade dos planos coletivos empresariais, predominantes na região do Vale do Aço. Flutuações no emprego formal

impactaram a base de beneficiários, exigindo das operadoras uma constante adaptação às mudanças no mercado de trabalho e na demanda por serviços de saúde.

Diante desse cenário, operadoras como a Unimed Vale do Aço intensificaram investimentos

Em resumo, o ano de 2024 evidenciou a necessidade de uma gestão adaptativa e inovadora por parte das operadoras de saúde suplementar em Minas Gerais e no Vale do Aço. O equilíbrio entre a expansão da cobertura, a sustentabilidade financeira e a qualidade dos serviços prestados permanecem como o principal desafio para o setor nos próximos anos.

2- GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em 2024, a Unimed Vale do Aço consolidou avanços importantes em sua Governança Corporativa, alicerçada nos princípios cooperativistas, no compromisso com a transparência e na busca por resultados sustentáveis. Esse fortalecimento teve como pilares o posicionamento estratégico no mercado, o relacionamento sinérgico com cooperados e colaboradores, e a centralidade na experiência do beneficiário.

Para ampliar sua presença e competitividade, a Cooperativa intensificou campanhas e ações de visibilidade institucional, participando de feiras de negócios regionais como Feiraço, Expocoop, Expoinox e Expousipa. Tais eventos permitiram promover seus serviços, estreitar relacionamentos com parceiros e atrair novos clientes.

Seguindo o princípio de que uma organização se fortalece pelas pessoas que a compõem, foram reforçados programas de capacitação e bem-estar, consolidando um ambiente de trabalho saudável e inclusivo. Ações de integração e formações continuadas, como Monitoria para Líderes em parceria com a Fundação Dom Cabral, elevaram o nível de engajamento e desenvolvimento das lideranças. Além disso, iniciativas voltadas à saúde física e mental, à cultura inclusiva e à educação cooperativista asseguraram que cada colaborador — de diferentes áreas e níveis hierárquicos — se sentisse parte fundamental e responsável por conduzir a instituição rumo à excelência.

Os médicos cooperados seguiram como força motriz do modelo de negócio. Em 2024, o Programa de Relacionamento com o Cooperado (PRC), implantado em parceria com a Federação MG, manteve e ampliou práticas que favorecem a participação ativa dos profissionais na tomada de decisões estratégicas. Eventos como Governança em Pauta, Comitê de Especialidades e Webinar para Secretárias propiciaram maior transparência e diálogo direto entre diretoria e médicos, fortalecendo a governança cooperativa e alinhando perspectivas sobre remuneração, aprimoramento da assistência e sustentabilidade do negócio. Como reconhecimento, foram realizadas ações comemorativas, homenagens a médicos com longa trajetória e encontros de integração, reforçando o sentimento de pertencimento e valorização profissional.

A Cooperativa reafirmou seu compromisso de “cuidar de pessoas” por meio da Gerência de Sucesso do Cliente, que coordena a estratégia de relacionamento e atendimento aos beneficiários. Essa estruturação, iniciada em 2022, possibilitou uma atuação proativa em todos os pontos de contato, aprimorando processos, reduzindo tempos de resposta e ampliando a satisfação dos clientes. O lançamento do Aplicativo Unimed Cliente, a otimização dos canais de atendimento (URA e WhatsApp) e a expansão das pesquisas de satisfação (NPS), resultaram em maior autonomia dos beneficiários, redução do índice de reclamações e melhoria contínua da reputação em canais externos de avaliação, como o Reclame Aqui.

O fortalecimento da Governança Corporativa, ao lado das boas práticas de gestão e do compromisso ético, sustenta a solidez como operadora de saúde. A soma de iniciativas voltadas à transparência, participação ativa, valorização profissional e experiência do cliente forma a base para que a organização se mantenha competitiva e preparada para enfrentar os desafios do setor.

Desse modo, a instituição segue navegando com confiança: posicionando-se estrategicamente no mercado, desenvolvendo um relacionamento sólido com colaboradores e cooperados e priorizando a excelência do atendimento ao beneficiário.

2.1- POLÍTICA ESG

Em 2024, a Cooperativa revisou sua política de sustentabilidade, que passou a ser denominada Política ESG. A nova versão visa reforçar a transparência, aprimorar a gestão e monitorar as ações que fomentam e fortalecem a agenda ambiental, social e de governança em conjunto com o Sistema Unimed. Essa iniciativa está alinhada ao planejamento estratégico, cujos compromissos dialogam com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, contribuindo para o fortalecimento de práticas responsáveis e sustentáveis em todas as áreas de atuação.

3 - INFORMAÇÕES ECONÔMICO-FINANCEIRAS

Em relação ao resultado contábil, registrou-se Contraprestações Efetivas na ordem de R\$ 185.425.310, Eventos Indenizáveis Líquidos de R\$ 159.444.783, portanto, apresentado superávit no Resultado das Operações com Planos de Assistência de Saúde no importe de R\$ 25.980.526

As Despesas de Comercialização totalizaram R\$216.214 e as Despesas Administrativas totalizaram R\$29.812.813.

O Resultado Financeiro Líquido foi negativo em R\$27.219.328 (decorrente das operações de crédito existentes) e o Resultado Patrimonial positivo em R\$ 99.183.215, sendo este fortemente influenciado pela contabilização da venda do imóvel hospitalar, conforme explanado no tópico “Fundo de Investimento Imobiliário”.

Após reconhecidos o Imposto de Renda R\$998.463 e a Contribuição Social R\$ 368.087 e os Tributos Diferidos R\$ 194.364, estorno de Participação de Colaboradores no Resultado R\$16.435 apurou-se o resultado positivo de R\$ 928.449.

No tocante a Dimensão Operacional do Fluxo de Caixa totalizou um superávit de R\$ 18.484.849, notadamente em função das amortizações pagas decorrentes das operações de crédito, algumas das quais os períodos de carências se esgotaram ao longo do ano, onerando o caixa da instituição.

Em relação a Dimensão de Investimentos, os impactos geraram um déficit de R\$2.031.065, ocasionada pelo pagamento de mais uma parcela anual do acordo para aquisição da Clínica de Diagnóstico por Imagem – Climag. Além disso, outros investimentos ocorreram no ativo imobilizado como máquinas, equipamentos e implantação de sistemas.

A Dimensão de Financiamentos demonstra uma saída de recursos na ordem de R\$20.002.606, especificamente, utilizados para saldar os compromissos com as instituições financeiras do endividamento. Importante enaltecer que a administração realizou exitosamente todos os esforços necessários para a desvinculação do imóvel hospitalar como garantia de operação de crédito bancário, mediante a reestruturação do endividamento, com novo perfil de dívida estrategicamente construída para que seja regularmente sustentada até que se ocorra o recebimento do recurso da venda do imóvel e consequente liquidação do saldo devedor.

3.1 - FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO

A Unimed Vale do Aço executou um passo significativo para viabilizar a equalização das despesas financeiras oriundos de seu endividamento bancário. O projeto de venda de seu imóvel hospitalar (estrutura física, sem equipamentos) conduzido pela Investcoop (Asset do Sistema Unimed) se materializou com a constituição do FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO UNIMED INVESTCOOP NACIONAL II, inscrita no CNPJ sob o nº 55.768.096/0001-24.

A oferta foi levado a registro junto a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) pelo nº CVM/SRE/RFI/2024/0023, mediante o deferimento ocorrido em 29 de outubro de 2024 (Processo SEI nº 19957.008912/2024-34).

A autorização dos cooperados sobre a venda do imóvel se concretizou em Assembleia Geral Ordinária ocorrida em 25 de março de 2024, para fins de constituição do Fundo de Investimento Imobiliário, sendo o recurso destinado a quitação do endividamento bancário. Além disso, a participação dos próprios sócios cooperados da Unimed Vale do Aço como investidores cotistas do Fundo Imobiliário foi decidida em Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 19 de novembro de 2024, sendo angariado o montante total de R\$ 13.500.000,00 (treze milhões e quinhentos reais) equivalente a 10% do valor do imóvel.

Portanto, o procedimento de venda foi finalmente concluído por meio da assinatura do Memorando de Entendimentos ("M.O.U") em 19 de dezembro de 2024, entre a Unimed Vale do Aço (Vendedora) e o Fundo de Investimento Imobiliário Unimed Investcoop Nacional II (Compradora) está representada pela Reag Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A (Administradora), remanescendo a liquidação total do recurso de fato a se efetivar no 1º trimestre de 2025, no valor total de R\$ 135.000.000,00 (centro e trinta e cinco milhões de reais).

Em ato subsequente ao recebimento do recurso, será proporcionalmente realizado a liquidação do endividamento bancário, com o fim de reverter o resultado financeiro da Cooperativa, ne medida que haverá drasticamente a redução do pagamento de juros sobre empréstimos.

4 - PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Em 2022, a Unimed Vale do Aço deu início a um novo ciclo estratégico (2022–2026), revisando e consolidando a visão de futuro da Cooperativa. Conduzido pelo Grupo Executivo de Gestão Estratégica, esse trabalho envolveu ampla participação das áreas e de seus profissionais, o que garantiu uma perspectiva mais rica, coerente e compartilhada. Como resultado, foi estabelecido um mapa estratégico capaz de traduzir a essência do nosso negócio de maneira clara, direcionando esforços para o crescimento sustentável e aprimorando a qualidade assistencial.

Em 2024, reforçando ainda mais nossa identidade cooperativista, aderimos à Essência do Sistema Unimed, reafirmando nosso compromisso de cuidar de pessoas, valorizar o trabalho médico e buscar avanços sustentáveis no setor de saúde. Essa adesão fortalece nossa cultura e nossos valores, reforçando cada decisão estratégica na missão de oferecer soluções de saúde com qualidade, segurança e sustentabilidade, em benefício de cooperados, beneficiários e colaboradores.

Para garantir que o planejamento estratégico seja efetivo, nossa governança conta com as Avaliações Gerenciais Mensais (AGM) e a Reunião de Análise da Estratégia (RAE), momentos em que cada área apresenta o andamento de suas iniciativas e os indicadores de desempenho associados. Essa dinâmica de acompanhamento contínuo permite identificar desafios, corrigir rumos e manter o foco nas metas definidas, sempre alinhadas à nossa visão de futuro e às diretrizes de governança e ESG (ambiental, social e de governança).

5 - MERCADO

Em 2024, a Unimed Vale do Aço encerrou o ano com 52.762 beneficiários, consolidando sua presença no mercado regional. O setor de saúde suplementar alcançou 52,2 milhões de beneficiários em planos médicos e 34,5 milhões em planos odontológicos (ANS, 2024). Na região do Vale do Aço, o número total de beneficiários manteve-se estável em 227.051 vidas, com a Unimed Vale do Aço detendo 17,8% de participação de mercado. A distribuição da carteira

também evoluiu, com 76,6% dos beneficiários residindo na área de atuação, um avanço em relação a 2022, quando esse percentual era 68,4%. A taxa de desemprego na economia nacional caiu para 6,2% no último trimestre (IBGE, 2024), favorecendo a adesão e retenção de clientes.

A concorrência seguiu intensa, com operadoras como Fundação São Francisco Xavier (Usisaúde), Bradesco Saúde, Hapvida e autogestões disputando espaço no mercado. Para garantir equilíbrio financeiro, a Unimed Vale do Aço adotou estratégias analíticas para precificação e monitoramento da carteira, possibilitando ajustes estratégicos no controle da sinistralidade, que se manteve elevada. As negociações de reajustes contratuais, em 2024, resultaram em um impacto médio entre 11,01% e 18,35%, assegurando a recomposição de margem sem comprometer a retenção dos clientes.

No aspecto financeiro, a receita total da Unimed Vale do Aço em 2024 foi de R\$ 195.949.043,38, atingindo 97,71% da receita orçada (R\$ 200.551.234,67). O Ticket Médio (TM) teve crescimento ao longo do ano, iniciando em R\$ 263,15 em janeiro e atingindo R\$ 324,66 em dezembro, refletindo a otimização da precificação e previsibilidade financeira. A corretora própria – SegCoop – gerou R\$ 131.172,70 em receita e R\$ 35.057,71 de economia operacional, com projeção de captação de R\$ 500.000,00 em 2025, ampliando o portfólio para Odonto, Saúde Empresarial e Previdência Privada. Com foco na eficiência operacional e na sustentabilidade da carteira, a Unimed Vale do Aço manteve-se competitiva e consolidada no setor.

6 - RECURSOS PRÓPRIOS

O Hospital Metropolitano Vale do Aço (HMVA) reforçou-se como unidade de negócio estratégica ao aprimorar processos e governança, tornando-se referência em assistência hospitalar de alta qualidade e segurança do paciente. O modelo de gestão de recursos próprios, baseado em uma aliança multiorganizacional criada em 2022, mostrou eficácia em 2024 na reestruturação de processos e consolidação da governança clínica junto a cooperados e corpo clínico, resultando na renovação da Acreditação ONA Nível 3. Como único hospital 100% privado da região a alcançar esse reconhecimento, o HMVA atesta seu compromisso com práticas de segurança, qualidade assistencial e credibilidade, reforçado pela conquista do selo do Conselho Federal de Enfermagem (Cofen) e pelo título UTI Top Performer.

A implementação de linhas de cuidado e padrões internacionais de benchmarking reduziu reinternações em 52,45% e elevou a eficiência hospitalar em 7,45%. Esse avanço aparece na taxa média de ocupação, que passou de 62,9% (2022) para 72,95% (2024), no crescimento de 26% nos procedimentos de hemodinâmica e no incremento do volume de exames diagnósticos. O destaque no Índice de Valor em Saúde do Brasil (IVSB) confirma o equilíbrio entre qualidade, eficiência e sustentabilidade, posicionando o HMVA como polo de saúde regional e referência em serviços à comunidade.

7 - UNIMAG

A integração de 100% da Unimag ao patrimônio da Cooperativa impulsionou resultados significativos em 2024. O número de exames realizados atingiu 211.488 — 28% acima do verificado em 2023 —, aumentando o acesso e aprimorando a qualidade do atendimento. Em janeiro deste ano, a incorporação da especialidade de Cardiologia expandiu o portfólio de serviços, agregando eletrocardiograma, teste ergométrico, holter e, de forma inédita, o Ecodopplercardiograma Transesofágico, reforçando tanto a estrutura da clínica quanto o cuidado integral prestado pelo Hospital Metropolitano Vale do Aço.

No âmbito financeiro, a Unimag registrou um avanço expressivo em 2024, com o resultado líquido passando de R\$ 5,8 milhões no biênio 2021/2022 para R\$ 7,07 milhões em 2023/2024, o que representa um crescimento de 21,8%. Esse desempenho reflete a adoção de uma gestão moderna, pautada pela otimização de custos, investimentos estratégicos em infraestrutura e tecnologia e eficiência operacional. Assim, a Unimag consolida-se como centro de excelência diagnóstica, contribuindo para a qualidade do cuidado na Cooperativa e, sobretudo, para a satisfação dos beneficiários que confiam em seus serviços.

8 - RELACIONAMENTO COM A SOCIEDADE

Em 2024, a Cooperativa reforçou sua atuação social com foco na comunidade e no desenvolvimento regional. Projetos como Viva Bem, Campanha de Inverno, Natal Solidário e Dia de Cooperar ganharam força, beneficiando instituições e pessoas em situação de vulnerabilidade nas principais cidades de nossa área de cobertura. Em parceria com outras cooperativas locais, essas iniciativas promoveram eventos de conscientização, voluntariado e arrecadações, fortalecendo a cooperação e a cidadania.

No âmbito ambiental, houve ênfase no uso consciente de recursos, por meio de iniciativas como compostagem e redução de impressões, alinhadas à Política ESG e aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS). Esse conjunto de ações consolida o compromisso da Unimed Vale do Aço em ser agente transformador, contribuindo para a promoção de saúde e bem-estar em toda a região.

9 - POLÍTICAS INSTITUCIONAIS – CERTIFICAÇÕES – CONQUISTAS ALCANÇADAS

Em 2024, a Unimed Vale do Aço manteve e ampliou seu compromisso com a excelência na prestação de serviços de saúde, por meio de importantes certificações e reconhecimentos que atestam nossa busca contínua por qualidade, segurança e inovação nos processos assistenciais e de gestão.

Prêmio SomosCoop Excelência em Gestão – Manutenção

Mantivemos, mais uma vez, a conquista do Prêmio SomosCoop Excelência em Gestão, fruto do constante aperfeiçoamento de nossas práticas administrativas e cooperativistas. Este reconhecimento é resultado do empenho de toda a equipe em aprimorar processos de governança, transparência e sustentabilidade, fortalecendo nosso compromisso de oferecer serviços de saúde cada vez mais eficientes e humanizados.

RN 518/2022 (ANS) – Aderência Integral

Pelo segundo ano consecutivo, aderimos integralmente aos requisitos estabelecidos pela Resolução Normativa 518/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), demonstrando nosso compromisso com as melhores práticas de governança corporativa, gestão de riscos e controles internos. A auditoria externa, conduzida pela Walter Heuer Auditores Independentes, reforçou nossa solidez financeira e capacidade de mitigar riscos, assegurando a sustentabilidade e a confiabilidade de nossos serviços.

Acreditação ONA – Nível Excelência – Manutenção

O Hospital Metropolitano Vale do Aço (HMVA) manteve o nível máximo (Nível 3 - Excelência) da Organização Nacional de Acreditação (ONA). Esta acreditação reflete a padronização de processos, o alto desempenho da equipe multiprofissional e o compromisso com a segurança do paciente. Seguimos firmes na busca por melhorias contínuas, fortalecendo nossa cultura de qualidade e aprimorando a experiência dos nossos beneficiários.

Prêmio Nacional de Qualidade do Cofen

Em 2024, o HMVA foi agraciado com o Programa Nacional da Qualidade do Conselho Federal de Enfermagem (Cofen), conquistando 97% de pontuação e demonstrando elevado grau de excelência nos processos de assistência de enfermagem. Além de reconhecer a instituição, o Selo de Qualidade Cofen também certificou todos os profissionais de enfermagem envolvidos, destacando seu empenho e dedicação na prestação de um cuidado seguro e humanizado.

HMVA – UTI Top Performer

A Unidade de Terapia Intensiva (UTI) do HMVA obteve o selo “Top Performer”, concedido pela Epimed Solutions aos hospitais que apresentam resultados clínicos de excelência e utilizam de forma eficiente os recursos disponíveis no cuidado intensivo. Este destaque evidencia a competência de nossa equipe multiprofissional no atendimento ao paciente crítico e reforça nosso compromisso de oferecer uma Medicina Intensiva de elevada qualidade.

Essas conquistas, somadas aos demais selos e reconhecimentos já obtidos em anos anteriores, refletem a essência e os valores da Unimed Vale do Aço. A busca constante por melhorias, aliada à valorização das equipes e à segurança dos nossos pacientes, sustenta nossa visão de oferecer

uma assistência cada vez mais integral, humanizada e de alto valor agregado à comunidade que servimos.

10 - POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SOBRAS

A política de destinação de sobras/perdas da Unimed Vale do Aço está definida pela Lei 5.764, segundo a qual o resultado do período é submetido à apreciação da Assembleia Geral Ordinária, que define a destinação.

11 – DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS

Declaramos que não ocorreram operações suspeitas, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

ERICO
RAIMUNDO
GUIMARAES
FANTINI:712
43860634
Dr. Érico Raimundo Fantini

Assinado de forma
digital por ERICO
RAIMUNDO
GUIMARAES
FANTINI:71243860
634
Dados: 2025.02.28
18:03:44 -03'00'

Diretor Presidente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos

Senhores Administradores da

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidado da **UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, 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 VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual e consolidado 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade 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 da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Créditos a receber

Conforme descrito na nota 9(a), A Unimed Vale do Aço possui créditos a receber de uma empresa administradora de Benefícios, no valor de R\$ 10 milhões. Esses créditos encontram-se em discussão judicial e não foi constituída provisões para perdas do montante citado.

Desmobilização Hospitalar

Conforme nota 9(b), no exercício de 2024 foi concluída a constituição do FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO UNIMED INVESTCOOP NACIONAL II, bem como seu registro junto à Comissão de Valores Mobiliários. O processo da venda do imóvel hospitalar da Unimed Vale do Aço para o Fundo de Investimento foi firmado em 19 de dezembro de 2024, através do Memorando de Entendimentos para compra de Imóvel, sendo que a liquidação do valor total está prevista para ocorrer em março/2025. O registro contábil da venda do imóvel ocorreu em dezembro/2024.

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

A administração da Entidade 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 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Belo Horizonte, 21 de fevereiro de 2025.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ:16.991.945/0001-52
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

ATIVO	Nota	UNIMED VALE DO AÇO		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE		204.378.124	108.892.292	207.671.411	111.504.804
Disponível	5	404.240	3.953.062	830.724	5.035.471
Realizável		203.973.884	104.939.230	206.840.687	106.469.333
Aplicações Financeiras	6	23.526.448	22.311.576	23.926.481	22.351.495
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.011.699	15.053.420	16.011.699	15.053.420
Aplicações Livres		7.514.749	7.258.156	7.914.782	7.298.075
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	14.564.459	12.451.337	14.564.459	12.449.530
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		7.459.352	4.435.003	7.459.352	4.433.196
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		3.801.196	3.720.850	3.801.196	3.720.850
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.992.956	3.258.846	1.992.956	3.258.846
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.310.956	1.036.638	1.310.956	1.036.638
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	7.599.835	11.206.791	9.846.180	13.883.769
Créditos Tributários e Previdenciários		8.883.555	7.872.277	9.054.873	7.966.017
Bens e Títulos a Receber	9	149.222.839	51.050.819	149.271.947	49.772.092
Despesas Antecipadas		164.865	45.859	164.865	45.859
Conta Corrente com Cooperados		11.883	571	11.883	571
ATIVO NÃO CIRCULANTE		95.635.733	135.959.617	92.622.694	135.164.701
Realizável a Longo Prazo		20.569.932	20.570.681	20.569.932	22.011.783
Títulos e Créditos a Receber		2.323.580	2.323.580	2.323.580	2.323.580
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	18.246.352	18.247.101	18.246.352	18.247.101
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-	-	1.441.102
Investimentos	11	57.692.026	33.121.347	3.980.227	2.868.064
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		54.223.616	33.121.347	353.790	37.943
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		351.997	-	(53.519.622)	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		53.871.619	30.292.046	53.871.619	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.468.410	2.829.301	3.626.437	2.830.121
Imobilizado	12	17.277.503	81.916.430	53.037.008	94.989.992
Imóveis de Uso Próprio		3.728.220	67.649.424	26.839.075	67.649.424
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.554.086	67.475.290	26.664.941	67.475.290
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		174.134	174.134	174.134	174.134
Imobilizado de Uso Próprio		11.846.670	12.507.884	24.495.320	23.682.430
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		9.214.318	10.339.302	9.214.318	10.339.302
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.632.351	2.168.583	15.281.001	13.343.128
Imobilizações em Curso		319.431	319.431	319.431	449.751
Outras Imobilizações		1.383.181	1.439.690	1.383.181	3.208.388
Intangível	13	96.272	351.160	15.035.526	15.294.861
TOTAL DO ATIVO		300.013.857	244.851.909	300.294.105	246.669.503

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ:16.991.945/0001-52
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

PASSIVO	Nota	UNIMED VALE DO AÇO		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
PASSIVO CIRCULANTE		107.706.661	75.211.156	107.230.983	76.164.065
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	28.622.165	23.337.572	27.558.276	23.337.572
Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.553.280	1.161.168	2.553.280	1.161.168
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.236.491	1.133.301	1.236.491	1.133.301
Provisão de Insuficiência de Prêmios		1.298.950	-	1.298.950	-
Provisão para Remissão		17.839	27.867	17.839	27.867
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		12.054.176	9.986.327	12.054.176	9.986.327
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.979.704	5.045.540	3.915.816	5.045.540
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		9.035.005	7.144.538	9.035.005	7.144.538
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		348.544	329.381	348.544	329.381
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		95.229	54.108	95.229	54.108
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		253.315	275.273	253.315	275.273
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora		327.385	458.330	327.385	(1.134.515)
Provisões		76.213	-	76.213	-
Provisões para Ações Judiciais		76.213	-	76.213	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	18.794.823	13.309.792	19.536.542	13.782.897
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	40.847.223	31.707.328	39.733.187	32.197.189
Débitos Diversos	18	18.404.254	5.862.172	19.364.781	7.444.960
Conta Corrente de Cooperados		286.054	206.581	286.054	206.581
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		145.562.801	121.620.675	146.103.640	122.485.360
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	12.156.492	10.975.604	12.156.492	10.975.604
Provisões de Prêmios / Contraprestações		22.529	40.368	22.529	40.368
Provisão para Remissão		22.529	40.368	22.529	40.368
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		12.133.963	10.935.237	12.133.963	10.935.237
Provisões	19	17.971.722	17.366.264	17.971.722	17.366.264
Provisões para Tributos Diferidos		3.633.784	3.439.420	3.633.784	3.439.420
Provisões para Ações Judiciais		14.337.938	13.926.844	14.337.938	13.926.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	31.376.345	21.215.096	31.676.581	21.880.893
Tributos e Contribuições		5.196.624	5.196.624	5.196.624	5.196.624
Parcelamento de Tributos e Contribuições		26.179.721	16.018.472	26.479.957	16.684.269
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	84.058.242	72.063.710	84.298.845	72.262.598
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	46.744.395	48.020.079	46.959.482	48.020.078
Capital Social		36.304.532	34.382.736	36.304.532	34.382.736
Reservas		9.036.438	8.805.383	9.251.525	3.547.787
Reservas de Reavaliação		-	762.323	-	762.323
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		9.036.438	8.043.060	9.251.525	2.785.464
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado		1.403.425	4.831.959	1.403.425	10.089.555
TOTAL DO PASSIVO		300.013.857	244.851.909	300.294.105	246.669.503

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ:16.991.945/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	Nota	UNIMED VALE DO AÇO		CONSOLIDADO	
		SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2024	SALDO EM 31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		185.425.310	173.319.103	185.046.168	172.965.719
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		192.679.229	181.109.621	192.300.087	180.756.237
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		193.950.312	181.103.996	193.571.170	180.750.612
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(1.271.083)	5.625	(1.271.083)	5.625
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(7.253.919)	(7.790.518)	(7.253.919)	(7.790.518)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(159.444.783)	(146.887.559)	(146.452.781)	(135.843.295)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(157.554.317)	(147.875.991)	(144.562.314)	(136.831.727)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.890.467)	988.432	(1.890.467)	988.432
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		25.980.526	26.431.544	38.593.387	37.122.424
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		120	7.399	120	7.399
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		47.041.613	37.371.370	60.745.027	51.658.891
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		32.671.677	24.882.376	32.671.677	24.882.376
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.135.713	6.114.226	5.135.713	6.114.226
Outras Receitas Operacionais		9.234.223	6.374.769	22.937.637	20.662.290
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.435.378)	(430.747)	(3.286.538)	(2.177.927)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(3.687.329)	(300.071)	(3.687.329)	(300.071)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.483.361)	(14.436)	(2.483.361)	(14.436)
Provisão para Perdas sobre o Crédito		(1.203.968)	(285.635)	(1.203.968)	(285.635)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS		(107.361.482)	(14.962.557)	(124.247.529)	(29.258.564)
RESULTADO BRUTO		(39.461.930)	48.116.937	(31.882.862)	57.052.151
Despesas de Comercialização		(216.214)	(203.840)	(216.214)	(203.840)
Despesas Administrativas	23	(29.812.813)	(25.858.059)	(33.714.822)	(28.794.816)
Resultado Financeiro Líquido		(27.219.328)	(19.150.807)	(27.808.468)	(19.882.127)
Receitas Financeiras		1.652.702	3.690.701	1.976.756	3.698.403
Despesas Financeiras		(28.872.030)	(22.841.507)	(29.785.224)	(23.580.530)
Resultado Patrimonial		99.183.215	5.094.153	77.677.209	850.146
Receitas Patrimoniais		99.240.611	5.150.753	77.772.548	906.747
Despesas Patrimoniais		(57.396)	(56.600)	(95.339)	(56.601)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.472.929	7.998.384	(15.945.157)	9.021.513
Imposto de Renda		(998.463)	(899.320)	(1.432.727)	(1.390.812)
Contribuição Social		(368.087)	(332.395)	(516.534)	(613.111)
Impostos Diferidos		(194.364)	(836.847)	(194.364)	(836.847)
Participações sobre o Lucro		16.435	(374.013)	16.435	(374.013)
RESULTADO LÍQUIDO		928.449	5.555.809	(18.072.348)	5.806.730

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ:16.991.945/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Resultado Líquido do Exercício 2023	928.449	5.555.809
Reversao do RATES/FATES	-	166.695
Reversao Reserva de Reavaliação	762.323	105.239
Reserva Legal	(191.565)	(536.474)
Fates	(95.782)	(459.310)
Resultados Abrangentes	1.403.425	4.831.959

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ:16.991.945/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(VALORES EM R\$ 1)

	CONTROLADORA					CONSOLIDADO	
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Sobras	Reserva de Reavaliação	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL	Reservas de Sobras	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	31.232.397	2.577.668	867.562	8.385.031	43.062.658	2.577.668	43.042.089
Ajustes de Exercícios Anteriores					-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores					-	-	-
Destinação do Resultado 2022					-	-	-
Lucros Distribuídos					-	-	20.569
Destinação da Sobra 2022					-	-	-
Fundo de Reserva Legal	-	4.636.303		(4.636.303)	-	4.636.303	-
Capital Integralizado	3.748.728			(3.748.728)	-	-	-
Aumentos de Capital					-	-	-
Fundo de Reserva p/ perda de Contrato					-	-	-
Por novos cooperados					-	-	-
Capital Integralizado	6.999			-	6.999	-	6.999
Por Exclusão de Cooperado	(605.388)				(605.388)	-	(605.388)
Distribuição de sobra					-	-	-
Lucros Distribuídos					-	-	-
Devolução de Capital					-	-	-
Demissão / Exclusão de Associados					-	-	-
Reversões de Reservas					-	-	-
Fundo para aumento de capital					-	-	-
Realização de Reserva de Reavaliação		-	(105.239)	105.239	(0)	-	(0)
Movimentação do Fates		(166.695)	-	166.695	-	(166.695)	-
Sobra Líquida do Exercício				5.364.736	5.364.736	-	5.364.736
Lucro do Exercício					-	-	-
Absorção Perda c/Fundo de Reserva		-		-	-	-	-
Absorção Perda c/Reserva					-	-	-
Proposta da Destinação da Sobra					-	-	-
Fundo de reserva		536.474	-	(536.474)	-	536.474	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		459.310	-	(268.237)	191.073	459.310	191.073
Fundo aumento de capital					-	-	-
Fundo recursos Próprios					-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	34.382.736	8.043.061	762.323	4.831.959	48.020.078	8.043.061	48.020.078
Ajustes de Exercícios Anteriores					-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores					-	-	-
Destinação do Resultado 2023					-	-	-
Lucros Distribuídos					-	-	-
Destinação da Sobra 2023					-	-	-
Fundo de Reserva Legal	-	706.031		(706.031)	-	706.031	-
Capital Integralizado	4.125.928			(4.125.928)	-	-	-
Aumentos de Capital					-	-	-
Fundo de Reserva p/ perda de Contrato					-	-	-
Por novos cooperados					-	-	-
Capital Integralizado					-	-	-
Por Exclusão de Cooperado	(2.204.132)				(2.204.132)	-	(2.204.132)
Distribuição de sobra					-	-	-
Lucros Distribuídos					-	-	-
Devolução de Capital					-	-	-
Demissão / Exclusão de Associados					-	-	-
Reversões de Reservas					-	-	-
Fundo para aumento de capital					-	-	-
Realização de Reserva de Reavaliação			(762.323)	762.323	-	-	-
Movimentação do Fates					-	-	-
Sobra Líquida do Exercício				1.915.651	1.915.651	-	1.915.651
Perda do Exercício				(987.202)	(987.202)	-	(987.202)
Lucro do Exercício					-	215.088	215.088
Absorção Perda c/Fundo de Reserva					-	-	-
Absorção Perda c/Reserva					-	-	-
Proposta da Destinação da Sobra					-	-	-
Fundo de reserva		191.565		(191.565)	-	191.565	-
Fundo de Ass. Técnica, Educacional e Social		95.782		(95.782)	-	95.782	-
Fundo aumento de capital					-	-	-
Fundo recursos Próprios					-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	36.304.532	9.036.438	-	1.403.425	46.744.395	9.251.526	46.959.482

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO
CNPJ: 16.991.945/0001-52
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO
(VALORES EM R\$ 1)

	UNIMED VALE DO AÇO		CONSOLIDADO	
	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM	SALDO EM
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	288.024.309	263.843.040	288.024.309	263.460.129
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	232.519.540	165.492.657	232.519.540	167.039.331
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-	4.709.199	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	65.812.526	31.479.465	79.611.340	40.481.596
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(285.860.780)	(256.545.420)	(287.430.979)	(273.365.070)
(-) Pagamento de Comissões	(218.424)	(176.052)	(218.424)	(176.052)
(-) Pagamento de Pessoal	(10.256.395)	(8.397.849)	(13.735.930)	(12.029.444)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.489.763)	(1.267.667)	(1.489.763)	(1.267.667)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(6.921.145)	(5.470.494)	(6.921.145)	(5.470.494)
(-) Pagamento de Tributos	(11.043.419)	(8.044.801)	(16.275.395)	(9.509.446)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.652.571)	(3.188.602)	(2.679.300)	(3.188.602)
(-) Pagamento de Aluguel	(546.793)	(365.768)	(546.793)	(365.768)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(788.801)	(936.741)	(788.801)	(936.741)
(-) Aplicações Financeiras	(222.904.387)	(155.237.386)	(227.810.491)	(156.753.320)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(25.189.048)	(21.366.188)	(28.771.211)	(11.603.820)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	18.484.849	(181.807)	18.196.154	(3.685.368)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
(+) Recebimento de Dividendos	1.890.000	-	1.890.000	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	242.115	67.469	242.115	67.469
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(55.179)	(71.886)	(55.179)	(71.886)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(429.003)	(1.186.110)	(594.223)	(2.170.024)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	(415)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(3.661.939)	(3.638.220)	(3.821.736)	(3.637.700)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(17.059)	(9.101)	(17.059)	(9.101)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.031.065)	(4.837.848)	(2.356.496)	(5.821.242)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	165.438.750	123.572.870	171.364.709	123.965.644
(+) Títulos Descontados	-	-	-	523.699
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	494.173	52.568	494.173	2.568
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(16.492.645)	(12.658.757)	(16.753.999)	(13.452.020)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(151.486.444)	(93.697.988)	(156.622.848)	(95.439.365)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	(570.000)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(17.956.441)	(10.458.334)	(17.956.441)	(10.458.334)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(20.002.606)	6.810.358	(20.044.406)	5.142.191
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(3.548.822)	1.790.703	(4.204.748)	(4.364.420)
CAIXA SALDO INICIAL	3.953.062	2.162.359	5.035.471	9.399.891
CAIXA SALDO FINAL	404.240	3.953.062	830.723	5.035.471
Ativos Livres no Início do Período	11.211.218	5.608.147	5.617.326	5.037.974
Ativos Livres no Final do Período	7.918.989	11.211.218	7.918.989	5.617.326
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRE:	(3.292.229)	5.603.071	2.301.663	579.352

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(EM R\$)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Tem como missão oferecer soluções em saúde por meio de atendimento humanizado, contribuindo para o desenvolvimento da sociedade.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A entidade possui registro provisório na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 35928-9.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 237 médicos cooperados (em 2023 - 262), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, sendo que o necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de 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, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações o 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 da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, 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).

Bases para a Consolidação

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2024 da Unimed Vale do Aço e das suas controladas Unimag, na qual detém 50% de participação, Climag na qual detém 100% de participação e Vale do Aço Corretora de Seguro Ltda na qual detém 100%. As demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade- CFC, correspondendo aos seguintes critérios:

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

A Diretoria Executiva da Cooperativa autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis em 21/01/2025.

NOTA 04 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela cooperativa são:

- a) **Regime de Escrituração:** A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no conhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **Estimativas Contábeis:** As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de terminados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2024.
- d) **Créditos de operações com plano de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Unimed constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:
- ✓ Nos planos individuais com preço pré-determinado, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ✓ Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - ✓ Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- e) **Investimentos:** Os Investimentos nas empresas ligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos estão apresentados pelo valor de custo de aquisição.

- f) **Ativo Imobilizado:** O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição, formação ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3), a Unimed revisou o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras, permanecendo para 2021 os valores e as taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

- g) **Ativo Intangível:** No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem, pelas taxas descritas em nota explicativa.

- h) **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 569/2022 e alterações, 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 pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.
- 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 ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Desde 2018 é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial aprovada pela ANS.

- iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora referente às despesas assistenciais SUS. O cálculo é conforme a base de cálculo disponibilizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.
 - iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 14.
 - i) **Imposto de renda e contribuição social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos não cooperativos.
 - j) **Outros Ativos e Passivos:** 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 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 incorridas. 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.
- k) **Ativos e Passivos contingentes:** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis como suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas 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, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

As obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

- l) **Apuração do resultado e reconhecimento da receita:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis ao imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço 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 ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- m) **Reconhecimento dos eventos indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.
- n) **Uso de estimativas:** As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- o) **Normas Internacionais de Contabilidade:** A Unimed 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 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, 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, CPC 036 – Demonstrações Consolidadas.
- 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.

- p) **Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:** Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados foram absorvidos ao final do exercício com base nas despesas com plano de saúde do médico cooperado.
- q) **Moeda Funcional e de Apresentação:** A moeda funcional da Cooperativa e amoeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em milhares de reais, exceto onde indicado de outra forma.

NOTA 05 – DISPONÍVEL

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Caixa	4.000	4.000
Banco conta movimento	400.240	3.949.062
TOTAL	404.240	3.953.062

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Caixa	5.258	13.975
Banco conta movimento	825.466	5.021.496
TOTAL	830.724	5.035.471

NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado:

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (a)	16.011.699	15.053.420
Aplicações Livres	7.514.749	7.258.156
TOTAL	23.526.448	22.311.576

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (a)	16.011.699	15.053.420
Aplicações Livres	7914.782	7.298.075
TOTAL	23.926.481	22.351.495

(a) Em cumprimento a RN 521/2022, e alterações vigentes, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a Operadora mantém R\$ 193.445 no Banco Santander (Brasil) S.A FI ANS RF CRED PRIV, R\$ 3.212.370 no Banco do Brasil RF Ded ANS, R\$12.502.769 no Banco BTG Pactual SA exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

NOTA 07 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta figura valores que a Unimed Vale do Aço tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta são contratos com cobertura assistencial pré-estabelecido para pessoa física e jurídica.

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Contraprestação Pecuniária a Receber	7.459.351	4.435.003
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.992.956	3.258.846
Participação de Beneficiários em Eventos	3.801.196	3.720.850
Outros Créditos de Opera com Planos de Assistência à Saúde	1.310.956	1.036.638
TOTAL	14.564.459	12.451.337

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Contraprestação Pecuniária a Receber	7.459.352	4.433.196
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.992.956	3.258.846
Participação de Beneficiários em Eventos	3.801.196	3.720.850
Outros Créditos de Opera com Planos de Assistência à Saúde	1.310.956	1.036.638
TOTAL	14.564.459	12.449.530

As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA.

O valor composto nesta conta refere-se a outros serviços de assistência de saúde e o intercâmbio a receber em atendimento eventual entre as Unimed's. A provisão de devedores duvidosos foi realizada de acordo com a RN 528/2022.

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Créditos a Receber de Prestação de Serviços (a)	7.276.508	10.990.401
Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual	323.327	216.390
Outros Serviços de Atendimento Médico Hospitalar	0	0
TOTAL	7.599.835	11.206.791

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Créditos a Receber de Prestação de Serviços (a)	9.522.853	13.667.378
Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual	323.327	216.391
TOTAL	9.846.180	13.883.769

NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os títulos e créditos a receber correspondem, substancialmente:

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Títulos a Receber (a)	10.533.641	8.055.343
Bens a Venda	135.000.000	0
Outros Títulos a Receber (b)	3.689.198	42.995.476
TOTAL	149.222.839	51.050.819

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Títulos a Receber (a)	10.533.641	8.055.343
Bens a Venda (b)	135.000.000	0
Outros Títulos a Receber (c)	3.738.306	41.716.749
TOTAL	149.271.947	49.772.092

- (a) Títulos a Receber referem-se a valores de cheques sob custódia, cheques devolvidos, valores correspondentes a valores em cartão de crédito e aos demais títulos de créditos a receber;. Créditos compostos por valores a receber: Cartão de Crédito: R\$194.171, Títulos a Receber R\$286.585 e Colaboradores R\$12.112. A Unimed Vale do Aço possui um crédito a receber, no valor de R\$10.040.773., em face da Administradora de Benefícios chamada Contém coligada com associações por ela representadas, oriunda de contratos de planos de saúde da modalidade coletivo por adesão, firmados em 2019. O crédito é consubstanciado tanto em faturas de mensalidades, assim como em cláusula contratual pactuada, pela qual a Contratante assume o compromisso de efetuar o pagamento de aportes financeiros para o reequilíbrio econômico dos contratos, de modo que a Operadora tenha o direito de recuperar o custo assistencial excedente a 75% do índice de utilização. O crédito está sendo judicialmente cobrado nos autos nº 5025015-74.2023.8.13.0313. Considerando a Administradora encontra-se em operação no mercado, bem como a existência de patrimônio que faça frente ao crédito executado, não foi realizada a provisão de perda respectiva.

(b) Bens a Venda - Crédito a Receber - Projeto Fundo de Investimento Imobiliário

A Unimed Vale do Aço deu um passo significativo para viabilizar a equalização das despesas financeiras oriundos de seu endividamento bancário. O projeto de venda de seu imóvel hospitalar (estrutura física, sem equipamentos) conduzido pela Investcoop (Asset do Sistema Unimed) se materializou com a constituição do FUNDO DE INVESTIMENTO IMOBILIÁRIO UNIMED INVESTCOOP NACIONAL II, inscrita no CNPJ sob o nº 55.768.096/0001-24, foi levado a registro junto a Comissão de Valores Mobiliários (CVM) pelo nº CVM/SRE/RFI/2024/0023, mediante o deferimento ocorrido em 29 de outubro de 2024 (Processo SEI nº 19957.008912/2024-34). A autorização dos sócios cooperados sobre a venda do imóvel já havia se concretizado em Assembleia Geral Ordinária ocorrida em 25 de março de 2024, para fins de constituição do Fundo de Investimento Imobiliário, sendo o recurso destinado a quitação do endividamento bancário. Ressalta-se que o imóvel encontra-se livre de qualquer ônus ou embaraço, o que permite juridicamente sua alienação/venda. Além disso, a participação dos próprios sócios cooperados da Unimed Vale do Aço como investidores cotistas do Fundo Imobiliário foi decidida em Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 19 de novembro de 2024, sendo angariado o montante total de R\$ 13.500.000,00 (treze milhões e quinhentos reais) equivalente a 10% do valor do imóvel. Portanto, o procedimento de venda foi finalmente concluído por meio da assinatura do Memorando de Entendimentos ("M.O.U") em 19 de dezembro de 2024, entre a Unimed Vale do Aço (Vendedora) e o Fundo de Investimento Imobiliário Unimed Investcoop Nacional II (Compradora) esta representada pela Reag Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A (Administradora), remanescendo a liquidação total do recurso de fato a se efetivar no 1º trimestre de 2025, no valor total de R\$ 135.000.000,00 (cento e trinta e cinco milhões de reais)

- (c) Outros Títulos a Receber contemplam adiantamentos de férias a colaboradores e a adiantamentos a fornecedores. Créditos compostos por valores a receber Adiantamento a colaboradores, demais fornecedores e cooperados: R\$ 548.938, adiantamento a prestadores de serviços assistenciais R\$ 1.719.727, dividendos a Receber Unimag R\$ 1.420.533

NOTA 10 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistros (a)	10.375.030	10.387.180
Depósitos Judiciais - Fiscais / Tributos (b)	4.561.708	4.561.708
Depósitos Judiciais - Fiscais / Cíveis (c)	1.793.609	1.836.347
Depósitos Judiciais - Fiscais / Trabalhistas (d)	1.516.005	1.461.866
TOTAL	18.246.352	18.247.101

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistros (a)	10.375.030	10.387.180
Depósitos Judiciais - Fiscais / Tributos (b)	4.561.708	4.561.708
Depósitos Judiciais - Fiscais / Cíveis (c)	1.793.609	1.836.347
Depósitos Judiciais - Fiscais / Trabalhistas (d)	1.516.005	1.461.866
TOTAL	18.246.352	18.247.101

- a) Depósitos Judiciais e Fiscais – Ressarcimento ao Sistema Único de Saúde SUS: refere-se a valores pagos judicialmente pela Cooperativa relativo as cobranças recebidas da ANS pela utilização dos beneficiários da Operadora na rede pública de atendimento - SUS.
- b) Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos: referem-se a depósitos judiciais realizados nos autos dos processos questionando a cobrança da Taxa de Saúde Suplementar.
- c) Depósitos Judiciais - Fiscais / Cíveis: referem-se a depósitos judiciais realizados nos autos dos processos que envolvem questões cíveis como danos morais.
- d) Depósitos Judiciais e Fiscais – Trabalhistas: referem-se a processos no âmbito trabalhista relacionados à ex-funcionários do quadro funcional da empresa.

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

A Unimed Vale do Aço tem participações societárias conforme segue:

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Unimag (a)	9.350.586	10.238.390
Climag (b)	44.431.972	20.053.656
Vale do Aço Corretora de Seguros Ltda (c)	89.061	0
Unimed Participações	174.507	81.567
Unimed Seguradora	1.000	1.000
Intrafederativa Leste Nordeste	12.048	12.048
Ações de Companhia Telefônica	7.139	7.139
Sicoob Credicom	966.314	661.503
Central Nacional Unimed	287.926	287.926
Federação das Unimeds MG	1.829.913	1.613.969
FCO- Fundo Para Contingências e Oportunidades	162.769	162.769
Banco Sicredi	700	250
Banco Unicred	23.400	400
Sicoob Credcooper	300	300
Sicoob Coopesita	954	330
Unicred	0	100
Cosmipa	1.440	1.440
Central Nacional Fundo Cooperativo	351.997	0
TOTAL	57.692.026	33.121.347

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Unimed Participações	174.507	81.567
Unimed Seguradora	1.000	1.000
Intrafederativa Leste Nordeste	12.048	12.048
Ações de Companhia Telefônica	7.139	7.139
Sicoob Credicom	1.120.020	699.746
Central Nacional Unimed	287.926	287.926
Federação das Unimeds MG	1.829.913	1.613.969
FCO- Fundo Para Contingências e Oportunidades	162.769	162.769
Banco Sicredi	700	250
Banco Unicred	25.650	400
Sicoob Credcooper	300	300
Sicoob Coopesita	954	330
Unicred	0	100
Cosmipa	5.304	1.440
Central Nacional Fundo Cooperativo	351.997	0
TOTAL	3.980.227	2.868.064

Os investimentos compreendem as participações em outras empresas avaliados pelo método do custo corrigido.

- Em 07/08/2015 foi certificado pela Junta Comercial do Estado de Minas Gerais a constituição de uma sociedade empresária limitada, de nome empresarial UNIMAG Diagnóstico por Imagem Ltda. O objeto social da UNIMAG é a prestação de serviços de diagnóstico por imagem com e sem uso de radiação ionizante, serviços de tomografia, e serviços de ressonância magnética. A participação societária da UnimedVale do Aço no capital social da UNIMAG é representada pelo percentual de 50% e configura Investimento em controladas em conjunto.
- Em 30/11/2022 foi certificado pela Junta Comercial do Estado de Minas Gerais a compra de uma sociedade empresária limitada de nome empresarial Climag Participações Ltda. O objeto social da Climag é compra e venda de imóveis próprios.
- Em 26 de junho de 2023 foi certificado pela Junta Comercial do Estado de Minas

Gerais a compra de uma sociedade empresária limitada de nome empresarial Vale do Aço Corretora de Seguros. O objeto social da Vale do Aço Corretora de Seguros é serviços de corretora de seguros e agência de publicidade.

NOTA 12 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Terreno Ipatinga(Rua Novo Hamburgo)	437.377	437.377
Terreno Cel fabriciano(Bairro Santa Helena)	0	1.658.163
Terreno Hospital Metropolitano(Rua Rubens Siqueira Maia) (a)	0	1.700.000
Terreno Ipatinga (Rua Teresópolis)	174.134	174.134
Edifício Ipatinga(Rua Novo Hamburgo)	4.433.225	4.433.225
Edifício Cel fabriciano(Bairro Santa Helena)	0	5.398.388
Edifício Hospital Metropolitano(Rua Rubens Siqueira Maia) (a)	0	68.401.379
Edifício Ipatinga (Rua Teresópolis)	860.736	860.736
Instalações	10.135.871	10.135.871
Máquinas e Equipamentos	11.791.343	11.682.334
Computadores e Periféricos	5.127.719	4.326.126
Móveis e Utensílios	5.185.290	5.119.889
Veículos	487.653	487.653
Construções em Andamento	319.431	319.431
Outras Imobilizações	1.832.318	1.832.318
TOTAL CUSTO DE AQUISIÇÃO	40.785.097	116.967.024
(-) Depreciação Acumulada Edifício Ipatinga(Rua Novo Hamburgo)	-1.372.022	-1.204.799
(-) Depreciação Acumulada Edifício Cel fabriciano(Santa Helena)	0	-3.104.940
(-) Deprec. Acum. Edifício Hospital Metropolitano(Siqueira Maia)	0	-10.283.350
(-) Depreciação Acumulada do Edifício Ipatinga (Rua Teresópolis)	-805.231	-805.231
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	-4.131.631	-3.782.360
(-) Depreciação Acumulada de Máquinas e Equipamentos	-8.570.726	-7.924.833
(-) Depreciação Acumulada de Computadores e Periféricos	-3.867.640	-3.541.710
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios	-3.897.465	-3.595.767
(-) Depreciação Acumulada de Veículos	-413.743	-399.319
(-) Depreciação Acumulada Outras Imobilizações	-449.136	-408.285
TOTAL DE DEPRECIACÃO	(23.507.594)	(35.050.594)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	17.277.503	81.916.430

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Terreno Ipatinga(Rua Novo Hamburgo)	437.377	437.377
Terreno Cel fabriciano(Bairro Santa Helena)	9.044.865	1.658.163
Terreno Hospital Metropolitano(Rua Rubens Siqueira Maia) (a)	0	1.700.000
Terreno Ipatinga (Rua Teresópolis)	174.134	174.134
Edifício Ipatinga(Rua Novo Hamburgo)	4.433.225	4.433.225
Edifício Cel fabriciano(Bairro Santa Helena)	14.066.001	5.398.388
Edifício Hospital Metropolitano(Rua Rubens Siqueira Maia) (a)	0	68.401.379
Edifício Ipatinga (Rua Teresópolis)	860.736	860.736
Instalações	10.135.871	10.135.871
Máquinas e Equipamentos	30.302.537	30.063.843
Computadores e Periféricos	5.577.784	4.776.191
Móveis e Utensílios	5.662.981	5.558.530
Veículos	487.653	487.653
Construções em Andamento	449.751	449.751
Outras Imobilizações	4.327.032	4.327.032
TOTAL CUSTO DE AQUISIÇÃO	85.959.947	138.862.273
(-) Depreciação Acumulada Edifício Ipatinga(Rua Novo Hamburgo)	-1.372.022	-1.204.799
(-) Depreciação Acumulada Edifício Cel fabriciano(Santa Helena)	0	-3.104.940
(-) Deprec. Acum. Edifício Hospital Metropolitano(Siqueira Maia)	0	-10.283.350
(-) Depreciação Acumulada da Sala Timóteo	0	-15.658
(-) Depreciação Acumulada do Edifício Ipatinga (Rua Teresópolis)	-805.231	-805.231
(-) Depreciação Acumulada de Instalações	-4.131.631	-3.782.360
(-) Depreciação Acumulada de Máquinas e Equipamentos	-17.020.705	-15.773.460
(-) Depreciação Acumulada de Computadores e Periféricos	-4.202.993	-3.877.063
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios	-4.159.780	-3.850.119
(-) Depreciação Acumulada de Veículos	-413.743	-399.319
(-) Depreciação Acumulada Outras Imobilizações	-816.833	-775.982
TOTAL DE DEPRECIAÇÃO	(32.822.939)	(43.872.281)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO	53.037.008	94.989.992

(a) Hospital Metropolitano Vale do Aço – O imobilizado faz parte da estratégia da Unimed com a criação de um fundo imobiliário, com perspectivas concretas de efetivação no ano de 2024.

A depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3) – Resolução 1.177/09. São constituídas mensalmente as provisões de IRPJ e CSLL, tendo como fato gerador a diferença entre os saldos das depreciações fiscal e econômica aos quais estão registradas no Passivo Exigível à Longo Prazo, conforme nota explicativa nº 19.

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros e foi verificado que não haveria efeitos significativos em suas demonstrações financeiras das taxas de depreciação utilizadas nos exercícios.

NOTA 13 – INTANGÍVEL CONTROLADRA

Descrição	2024	2023
Sistemas de Informática – Softwares	4.545.426	4.545.426
TOTAL	4.545.426	4.545.426
(-) Amortização Acumulada	(4.449.154)	(4.194.266)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	96.272	351.160

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Sistemas de Informática – Softwares	4.675.440	4.732.324
Goodwill	14.868.659	14.816.222
TOTAL	19.544.099	19.548.546
(-) Amortização Acumulada	(4.508.573)	(4.253.685)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO	15.035.526	15.294.861

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.535.441	1.133.301
Provisão para Remissão (b)	40.368	68.234
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	24.188.139	20.921.564
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (d)	4.979.704	3.452.696

Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	9.035.005	7.144.538
Total de Provisões Técnicas	40.778.657	32.720.333
Passivo Circulante	28.622.165	21.744.729
Passivo Não Circulante	12.156.492	10.975.604
Total de Provisões Técnicas	40.778.657	32.720.333

CONSOLIDADORA

Descrição	2024	2023
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	2.535.441	1.133.301
Provisão para Remissão (b)	40.368	68.234
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	24.188.139	20.921.564
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (d)	3.915.815	5.045.540
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (e)	9.035.005	7.144.538
Total de Provisões Técnicas	39.714.768	34.313.177
Passivo Circulante	27.558.276	23.337.573
Passivo Não Circulante	12.156.492	10.975.604
Total de Provisões Técnicas	39.714.768	34.313.177

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS foi constituída a provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 40.368, sendo a mesma classificada em R\$ 17.839 no Passivo Circulante e R\$ 22.529 no Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no sítio eletrônico da ANS. Conforme o Plano de Contas Padrão pela RN 528/2022 e alterações, os débitos pendentes garantidos por depósito judicial oriundos de ação judicial estão sendo contabilizados no Passivo Não Circulante e os débitos parcelados estão sendo contabilizados em Passivo Circulante e Não Circulante totalizando R\$ 24.188.139 classificados no Passivo Circulante R\$ 12.133.963 e R\$ 12.054.176 no Passivo Não Circulante.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, não vinculadas e através de títulos imobiliários.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

f) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 574/2023, RN 521/2022 e RN 526/2022, foi solicitado pela ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas e custódias de títulos mobiliários.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

Descrição	2024	2023
Provisões Técnicas	39.542.165	33.179.876
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	39.542.165	33.179.876
Deduções Permitidas em comum	2024	2023
Índice de Adimplência s/ pagamento Sus - %hc x ABI x (1-IE)	0	0
Abi X %hc	2.310.869	2.218.084.55
Ressarcimento SUS superior a 5 anos **	6.964.319	4.526.627
211111022 PC - PESL Pré - Parcelamento	2.533.444	1.843.296
211111013 PIC	1.298.949,57	0
Mínimo entre -PESL (21111103+ 211112030 conhecida até		0
MINIMO ENTRE - PESL (corresponsabilidade assumida) e 12341 (corresponsabilidade assumida) (liquida da PSCL)	1.162.314,76	1.251.749
131719011 Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistros	786.660	786.660
1317190115 Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	9.600.520	9.600.520
TOTAL DAS DEDUÇÕES	25.662.994,24	20.226.936
Saldo a garantir junto à ANS	13.879.171,12	12.952.939
Total de Aplicações Garantidoras	16.011.698,67	15.053.420
Imóvel Vinculado	0	0
Resultado	2.132.527,55	2.100.481

(a) Os valores financeiros apresentados no quadro 2024 referem-se às aplicações financeiras vinculadas, lastreada por ativos garantidores R\$ 16.011.699, depósito judicial de eventos de R\$ 9.600.520, parcelamento R\$ 3.551.511. A Cooperativa, portanto, encontra-se suficiente em relação ao lastro e vínculos para os ativos garantidores.

NOTA 15 - CAPITAL BASEADO EM RISCO E CAPITAL BASE

a) Capital base – CB

O CB representa o valor mínimo do Patrimônio Social da Operadora ajustado por efeitos econômicos na forma de regulamentação, calculado a partir da multiplicação do fator “k” pelo capital base de R\$ 11.701.894. Esse cálculo, para a Operadora, representa o valor de R\$ 557.010.

O CB deve ser comparado com o valor do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA da Operadora, tendo o PLA estar sempre maior que o CB. Caso isso não ocorra a Operadora deve constituir imediatamente o valor correspondente da diferença.

PLA da Operadora em 31.12.2024 é de R\$ 45.137.152. Assim, verifica-se que a Operadora se encontra adequada quanto ao CB.

a) Capital Baseado em Riscos - CBR)

Regra de capital previsto na RN 569/2022 que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

O CBR calculado para data base 31.12.2024 é de R\$ 30.491.283, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido Ajustado em R\$ 45.137.152, encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente."

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Refere-se aos impostos e as contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante		
- Imposto de Renda s/ Lucro	998.463	1.295.558
- Contribuição Social s/ Lucro	443.640	328.807
- INSS	316.224	1.127.879
- ISS	2.300.226	2.068.937
- FGTS	108.154	80.763
- PIS/COFINS	1.269.190	737.658
- Outros Impostos e Contribuições	70	-
- Impostos e Cont. retidos na fonte	2.371.482	1.091.905
- Contribuições Previdenciárias Retidas	97.212	395.427
- Outras Contribuições	680.881	626.330
- Parcelamentos de Tributos e Contribuições (a)	10.209.281	5.556.528
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	18.794.823	13.309.792
Passivo Não Circulante		
- Outros Impostos e Contribuições (b)	5.196.624	5.196.624
- Parcelamentos de Tributos e Contribuições	26.179.721	16.018.472
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.376.345	21.215.096
TOTAL	50.171.168	34.524.888

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante		
- Imposto de Renda s/ Lucro	1.044.574	1.374.575
- Contribuição Social s/ Lucro	447.479	374.521
- INSS	540.207	1.232.367
- ISS	2.369.628	2.124.005
- FGTS	149.619	114.944
- PIS/COFINS	1.289.248	836.438
- Outros Impostos e Contribuições	70	-
- Impostos e Cont. retidos na fonte	2.438.792	1.146.397
- Contribuições Previdenciárias Retidas	97.212	395.427
- Outras Contribuições	680.881	627.696

- Parcelamentos de Tributos e Contribuições (a)	10.478.831	5.556.527
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	19.536.542	13.782.897
Passivo Não Circulante		
- Outros Impostos e Contribuições (b)	5.196.624	5.196.624
- Parcelamentos de Tributos e Contribuições	26.479.957	16.684.269
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.676.581	21.880.893
TOTAL	50.171.168	35.663.790

- a. Corresponde ao parcelamento do ISSQN Prefeitura Municipal de Coronel Fabriciano referente diferença de base de cálculo do exercício de 2019; Em 2023 e 2024 ocorreu o parcelamento dos tributos e contribuições Federais (PIS, COFINS, CSLL e INSS) e ISSQN Prefeitura Municipal de Coronel Fabriciano
- b. Em 2021, a Cooperativa ajuizou ação judicial em face do Município de Ipatinga, sob patrocínio do escritório Barroso, Muzzi, Barros, Mascarenhas e Associados com o fim de buscar o reconhecimento do direito a dedução na base de cálculo de recolhimento do ISSQN todo o custo assistencial efetivamente pago com clínicas, hospitais, laboratórios, intercâmbio e outros, além da não incidência do tributo sobre o ato cooperativo. Portanto, a Unimed Vale do Aço, mediante decisão judicial, passou a efetuar o depósito judicial do valor aferida após as devidas deduções, mas manteve a contabilização da provisão do valor que seria aferida com base na totalidade da receita.

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

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

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante		
Santander	49.899	1.884.070
Banco do Brasil	4.765.957	0
Caixa Econômica Federal	2.822.178	0
Cosmipa	3.000.492,87	3.091.444
Coopesita	910.935	202.602
Unicred	14.506.806	10.546.075
Credicom	5.659.215	1.191.580
Sicred	3.000.000	3.000.000
Indústria do Brasil	0	6.000.000
Outros Empréstimos - Unimag	3.731.740	1.106.646
Outros Empréstimos – Unimed BH	0	2.222.222
Aymore Credito Financiamento	0	62.689
Climag	2.400.000	2.400.000
Subtotal – A	40.847.223	31.707.328
Passivo não Circulante		
Santander	0	38.115.930
Banco do Brasil	23.234.043	0
Caixa Econômica Federal	9.877.622	0
Cosmipa	0	0
Coopesita	2.364.570	293.480
Unicred	17.538.034	1.631.199
Credicon	22.584.822	26.456.505
Outros Empréstimos - Unimag	6.058.695	766.140
Outros Empréstimos - Cooperados	456	456
Climag	2.400.000	4.800.000
Subtotal – B	84.058.242	72.063.710
TOTAL GERAL (A + B)	124.905.465	103.771.038

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante		
Santander	49.899	1.884.070
Banco do Brasil	4.765.957	0
Caixa Econômica Federal	3.947.272	0
Cosmipa	3.000.493	3.091.444
Coopesita	910.935	202.602
Unicred	14.940.695	10.546.075
Credicom	6.717.935	1.191.580
Sicred	3.000.000	3.000.000
Indústria do Brasil	0	6.000.000
Outros Empréstimos - Unimag	0	1.106.646
Outros Empréstimos – Unimed BH	0	2.222.222
Aymore Credito Financiamento	0	62.689
Climag	2.400.000	2.400.000
Subtotal – A	39.733.187	31.707.328
Passivo não Circulante		
Santander	49.899	38.115.930
Banco do Brasil	4.765.957	0
Caixa Econômica Federal	3.947.272	0
Cosmipa	3.000.493	0
Coopesita	910.935	293.480
Unicred	14.940.695	1.631.199
Credicon	6.717.935	26.456.505
Outros Empréstimos - Unimag	3.000.000	766.140
Outros Empréstimos - Cooperados	0	456
Climag	0	4.800.000
Subtotal – B	84.298.845	72.063.710
TOTAL GERAL (A + B)	124.032.032	103.771.038

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Obrigações com Pessoal	1.841.080,22	1.804.815
Fornecedores	2.667.824	3.006.873
Depósitos de beneficiários e de terceiros	986.029	955.802
Outros débitos a pagar	12.909.321	94.682
TOTAL	18.404.254	5.862.172

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Obrigações com Pessoal	2.707.500	2.419.107
Fornecedores	3.548.621	3.975.987
Depósitos de beneficiários e de terceiros	986.025	955.802
Outros débitos a pagar	12.122.635	94.064
TOTAL	19.364.781	7.444.960

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – CONTINGÊNCIAS, TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Provisões para Tributos Diferidos (a)	3.633.784	3.439.420
Provisões Judiciais (b)	14.337.938	13.926.844
TOTAL	17.971.722	17.366.264

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Provisões para Tributos Diferidos (a)	3.633.784	3.439.420
Provisões Judiciais (b)	14.337.938	13.926.844
TOTAL	17.971.722	17.366.264

- i. São constituídas mensalmente as provisões de IRPJ e CSLL, tendo como fato gerador a diferença entre os saldos das depreciações fiscal e econômica totalizando em 2024 o valor de R\$ 3.633.784 aos quais estão registradas no Passivo Exigível à Longo Prazo, como Impostos Diferidos. A realização dos tributos, ou seja, o efetivo recolhimento monetário ocorre quando do ganho na alienação, ocorrendo a reversão da provisão quando da depreciação total dos bens ou baixa por obsolescência, conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R3) – Resolução 1.177/09.
- ii. As provisões judiciais referem-se aos Processos Tributários com Exigibilidade Suspensa junto à Receita Federal do Brasil referente à fiscalização realizada em 2006 em relação ao cálculo de PIS/COFINS/IRPJ/CSLL sobre atos não cooperativos no valor de R\$ 10.415.508, Processos Cíveis no valor de R\$ 2.372.236 e Processos Trabalhistas no valor de R\$ 1.550.194.

Conforme prognóstico jurídico para perda possível sem necessidade de reconhecimento contábil a Unimed possui em 31 de dezembro de 2024 processos no montante de R\$ 17.943.214, destes R\$ 17.943.214 são Processos Cíveis.

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

CONTROLADOA

Descrição	2024	2023
Capital Subscrito e Integralizado	36.304.532	34.382.736
Número de Cooperados	237	262
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Capital Subscrito e Integralizado	36.304.532	34.382.736
Número de Cooperados	237	262
Valor da Cota Parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

O Capital social é de R\$ 36.304.532, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (um mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Fundo de Reservas	7.151.047	6.253.451
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	1.885.391	1.789.609
Reserva de Reavaliação	0	762.323
TOTAL	9.036.438	8.805.383

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Fundo de Reservas	7.366.134	1.288.471
Fundo de Assistência Técnica Educ. e Social	1.885.391	1.496.993
Reserva de Reavaliação	0	762.323
TOTAL	9.251.525	3.547.787

O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência aos cooperados, seus dependentes legais e aosempregados da Cooperativa.

As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas na “Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido”.

NOTA 21 – RESULTADO DO PERÍODO

DESCRIÇÃO	2024			2023		
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
Receitas	94.375.411	237.549.565	331.924.977	91.922.024	127.186.554	219.108.578
Despesas	(92.476.196)	(236.975.852)	(329.452.048)	(86.183.275)	(124.926.918)	(211.110.194)
RESULTADO DOS ATOS	1.899.216	573.713	2.472.929	5.738.748	2.259.636	7.998.384
(-) IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica)		(998.463,34)	(998.463)		(899.320)	(899.320)
(-) CSLL Contribuição Social S/ Lucro Líquido		(368.086,80)	(368.087)		(332.395)	(332.395)
(-) PPR Participação no Resultado	16.435	0	16.435	(374.013)	0	(374.013)
(-) Impostos Diferidos		(194.364)	(194.364)		(836.847)	(836.847)
SOBRA/PERDA DO EXERCÍCIO	1.915.651	(987.202)	928.449	5.364.736	191.073	5.555.809
Realização da Reserva de Reavaliação	762.323		762.323	105.239	0	105.239
Reserva Legal 10%	(191.565,05)		(191.565)	(536.474)	0	(536.474)
FATES 5%	(95.782,53)		(95.783)	(268.237)	0	(268.237)
FATES Ato Não Cooperativo		0	0		(191.073)	(191.073)
Reversão de Fates			0	166.695		166.695
Reserva de Sobra			0	0		0
PERDA/SOBR A LIQUIDA DO EXERCÍCIO	2.390.626	(987.201,62)	1.403.425	4.831.959	0	4.831.959

RESULTADO DOS ATOS

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares)

Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).

Atos não Cooperativos

Serviços realizados por médicos não cooperados e atividade fora do objetivo social.

NOTA 22 – EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço estabelecido:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimento s	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	145.031	0	51	4.927	78.361	0	228.370
Rede Contratada	129.134	99.572	2.345	1.409.486	1.411.146	0	3.051.683
Reembolso	7.746	0	0	0	0	0	7.746
Intercâmbio Eventual	73.995	28.043	2.031	671.006	137.493	0	912.568
TOTAL	355.906	127.615	4.427	2.085.419	1.627.000	0	4.200.366
Corresponsabilidade Cedida	0	0	0	0	0	(26.992)	(26.992)

NOTA 23 DESPESAS ADMINISTRATIVAS CONTROLADORA

Descrição	2024	2023
Despesas com pessoal próprio (a)	16.100.812	13.108.832
Despesas com serviços de terceiros (b)	4.073.017	3.350.260
Despesas com localização e funcionamento (c)	5.473.124	5.573.871
Despesas com publicidade e propaganda	703.170	864.948
Despesas com tributos	414.190	181.806
Despesas administrativas diversas (d)	3.048.500	2.778.352
Total	29.812.813	25.858.059

CONSOLIDADO

Descrição	2024	2023
Despesas com pessoal próprio (a)	18.254.805	14.294.141
Despesas com serviços de terceiros (b)	4.945.846	3.847.597
Despesas com localização e funcionamento (c)	5.733.076	6.443.369
Despesas com publicidade e propaganda	774.578	898.320
Despesas com tributos	951.767	207.362
Despesas administrativas diversas (d)	3.054.749	3.104.027
Total	33.714.822	28.794.816

- (a) Honorários dos conselhos de administração, da diretoria executiva, do conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (b) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- (d) Despesas com contribuições institucionais ao sistema Unimed e despesas com ações judiciais.

NOTA 24 – DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2024, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Retirada Pró-Labore	1.170.000	959.400
Cédula de Presença – Diretoria	322.285	192.874
Cédula de Presença- Cons. Administrativo	40.280	33.620
Cédula de Presença – Conselho Fiscal	55.430	36.930
IRRF Pró-Labore	359.605	281.323
Cédula de Presença Conselho Ético Técnico	0	0
Cursos/Treinamentos/Estudos/Seminários-cooperados	4.664	29.277
Seguro – DIREX	37.040	39.907
Cédula de Presença de Junta Eleitoral	4.460	4.920
Total	1.993.764	1.578.251

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas em sua investidas(Unimag Diagnóstico por Imagem Ltda) compreendem:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.063.889	353.834
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.992.002	11.044.264
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		654.720
Empréstimos	9.811.003	0
Total	23.866.894	12.052.818

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas em sua investidas(Vale do Aço Corretora de Seguros Ltda) compreendem:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Empréstimo Rotativo	100.000	0
Títulos Pagos a Receber	3.356	0
Total	1.356	0

NOTA 25 – COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 26 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31/12/2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ipatinga - MG, 31 de dezembro de 2024