

RELATÓRIO DE GESTÃO 2024

Prezados Cooperados,

O ano de 2024 trouxe dificuldades significativas, resultando em um prejuízo que nos preocupa e exige dos cooperados: reflexão e ação.

O cenário econômico e as mudanças no setor da saúde suplementar impactaram diretamente na nossa operação. O aumento dos custos assistenciais e a crescente regulação trouxeram desafios adicionais. No entanto, temos a responsabilidade de buscar soluções e fortalecer nossa instituição.

É fundamental que encaremos essa situação com transparência e determinação. Nossa cooperativa foi construída sobre os pilares da união e da colaboração, e é com esses mesmos princípios que superaremos esse momento adverso. Precisamos reforçar nossa atuação no mercado de forma sustentável. E termos a consciência que a Unimed é uma cooperativa forte, mas que precisa da atuação de todos para reverter esse quadro deficitário.

Nesse contexto, gostaria de destacar a atuação do Conselho Fiscal que, com extrema dedicação, transparência e profissionalismo, mês a mês, vem acompanhando a operação da Cooperativa e através de pareceres, contribui ativamente para a construção de novas estratégias para superarmos as adversidades.

Em 2024 tivemos um decréscimo de 2,83% de clientes em relação ao ano de 2023 e fechamos com 34.191 beneficiários. Nossa meta de aumento no plano empresarial continua firme e tivemos um aumento de 4,51% na Carteira.

Nossas Receitas em 2024, ainda sob os reflexos da decisão da ANS em conceder um reajuste negativo para o plano individual -8,19% em 2021, foi insuficiente para cobrir as despesas assistenciais durante o ano.

Nossas despesas assistenciais chegaram ao patamar de R\$ 286.209.820,29, sinistralidade de 94%, o que resultou num déficit de R\$ 7.928.345,36 nos nossos balanços.



Apesar desse cenário, vamos entender que a Unimed Cariri é uma empresa grande, que proporciona trabalho ético aos médicos, porém maior parte dessas receitas não fica na cooperativa.

O que nos trouxe até aqui foi o nosso comprometimento com a excelência e a ética na medicina. E é com essa mesma dedicação que devemos agir agora. Seremos firmes nas condutas e faremos o melhor para o coletivo, o melhor para a Cooperativa.

É hora de olharmos para o futuro e é com esse olhar que faremos as nossas metas para 2025, no intuito de equilíbrio financeiro da cooperativa e conter a alta sinistralidade, o que pode incluir, dentre outras medidas:

- Ampliação da verticalização de mais serviços, garantindo maior controle sobre os custos e qualidade no atendimento; e
- Valorar a consulta médica através do uso das novas ferramentas que serão implantadas a partir de abril/2025 (consultório online);

Reafirmo a vocês que este momento difícil não define nossa história de 40 anos, mas, sim, a forma como reagimos a ele. Vamos transformar este desafio em uma oportunidade de crescimento e fortalecimento.

Nossa cooperativa tem um legado sólido e um futuro promissor – e cabe a nós garantir que essa trajetória continue sendo de sucesso.

Conto com cada um de vocês nesta caminhada e agradeço a confiança e o empenho de todos.

Muito obrigado!



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

	Nota Explicativa	Controladora 31/12/2024	Consolidado 31/12/2024	Controladora 31/12/2023	Consolidado 31/12/2023
ATIVO					
ATIVO CIRCULANTE		45.846.561,60	52.621.981,89	38.828.332,84	46.713.074,05
Disponível	4	1.485.880,57	3.547.906,54	515.457,03	767.758,88
Realizável		44.360.681,03	49.074.075,35	38.312.875,81	45.945.315,17
Aplicações Financeiras	5	19.263.155,30	19.263.155,30	17.881.780,25	17.881.780,25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		19.083.912,92	19.083.912,92	17.474.403,06	17.474.403,06
Aplicações Livres		179.242,38	179.242,38	407.377,19	407.377,19
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	4.994.386,17	5.407.978,43	6.853.861,10	6.853.861,10
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.994.386,17	5.407.978,43	6.853.861,10	6.853.861,10
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		1.243.311,19	1.243.311,19	4.509.142,39	4.509.142,39
Créditos Tributários e Previdenciários		1.213.469,30	3.495.067,35	771.898,86	5.301.787,97
Bens e Títulos a Receber		17.646.359,07	19.664.563,08	8.296.193,21	11.398.743,46
ATIVO NÃO CIRCULANTE		34.356.521,05	45.242.474,61	35.719.793,08	34.647.867,16
Realizável a Longo Prazo		257.900,25	257.900,25	233.787,25	233.787,25
Depósitos Judiciais e Fiscais		257.900,25	257.900,25	233.787,25	233.787,25
Investimentos	7	8.972.701,26	1.512.121,91	9.002.736,71	1.538.127,59
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		7.582.521,93	121.942,58	7.612.557,38	147.948,26
Participações Societárias em Rede Assistencial		7.484.082,01	-	7.484.082,01	-
Participações em Outras Sociedades		98.439,92	121.942,58	128.475,37	147.948,26
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.390.179,33	1.390.179,33	1.390.179,33	1.390.179,33
Imobilizado	8	25.114.424,33	43.460.957,24	26.468.176,23	32.860.859,43
Imóveis de Uso Próprio		5.973.024,74	5.973.024,74	6.184.943,31	6.184.943,31
Imóveis - Não Hospitalares		5.973.024,74	5.973.024,74	6.184.943,31	6.184.943,31
Imobilizado de Uso Próprio		1.032.783,63	1.032.783,63	1.354.366,08	1.354.366,08
Imobilizado - Não Hospitalares		1.032.783,63	1.032.783,63	1.354.366,08	1.354.366,08
Outras Imobilizações		18.108.615,96	36.455.148,87	18.928.866,84	25.321.550,04
Intangível		11.495,21	11.495,21	15.092,89	15.092,89
TOTAL DO ATIVO		80.203.082,65	97.864.456,50	74.548.125,92	81.360.941,21



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

	Nota Explicativa	Controladora 31/12/2024	Consolidado 31/12/2024	Controladora 31/12/2023	Consolidado 31/12/2023
PASSIVO					
PASSIVO CIRCULANTE					
		37.884.232,92	54.413.322,76	32.337.355,27	46.320.815,04
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	24.319.162,68	24.319.162,68	21.216.894,27	21.216.894,27
Provisões de Prêmios/Contraprestações		10.886.035,63	10.886.035,63	10.085.161,76	10.085.161,76
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha-PPCNG		10.886.035,63	10.886.035,63	10.085.161,76	10.085.161,76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		478.309,20	478.309,20	286.434,63	286.434,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		3.612.801,05	3.612.801,05	3.085.913,99	3.085.913,99
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.342.016,80	9.342.016,80	7.759.383,89	7.759.383,89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	6.447.515,77	8.801.580,76	1.623.597,65	8.287.256,74
Débitos Diversos	11	7.117.554,47	21.292.579,32	9.496.863,35	16.816.664,03
		8.270.610,74	8.872.797,48	233.787,25	233.787,25
PASSIVO NÃO CIRCULANTE					
Provisões		257.900,25	257.900,25	233.787,25	233.787,25
Provisões para Ações Judiciais		257.900,25	257.900,25	233.787,25	233.787,25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		8.012.710,49	8.614.897,23	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		8.012.710,49	8.614.897,23	-	-
		34.048.238,99	34.578.336,26	41.976.983,40	34.806.338,92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL					
Capital Social/Patrimônio Social	12.1	11.208.024,95	13.723.942,94	11.142.371,68	13.658.289,67
Reservas	12.2	30.768.559,40	30.768.559,40	30.015.504,93	30.015.504,93
Reservas de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		30.768.559,40	30.768.559,40	30.015.504,93	30.015.504,93
Lucros/Prejuízos-Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado		(7.928.345,36)	(9.914.166,08)	819.106,79	(8.867.455,68)
TOTAL DO PASSIVO		80.203.082,65	97.864.456,50	74.548.125,92	81.360.941,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Francisco de Assis Sampaio
Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo
Contador CRC-CE Nº: 11939



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

	Controladora 31/12/2024	Consolidado 31/12/2024	Controladora 31/12/2023	Consolidado 31/12/2023
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assistência à Saúde	215.910.981,90	305.331.652,26	193.796.232,83	267.756.699,86
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	216.279.090,24	311.037.582,60	194.560.265,02	272.939.042,49
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	216.279.090,24	311.037.582,60	194.560.265,02	272.939.042,49
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(368.108,34)	(5.705.930,34)	(764.032,19)	(5.182.342,63)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(171.769.009,65)	(211.711.466,64)	(150.656.702,91)	(184.233.953,04)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(170.186.376,74)	(210.128.833,73)	(150.853.361,13)	(184.430.611,26)
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.582.632,91)	(1.582.632,91)	196.658,22	196.658,22
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	44.141.972,25	93.620.185,62	43.139.529,92	83.522.746,82
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.937,16	5.937,16	3.368,59	3.368,59
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.565.726,16	32.227.816,07	25.830.542,90	25.830.542,90
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.565.726,16	32.227.816,07	25.830.542,90	25.830.542,90
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde	(2.009.985,14)	(2.009.985,14)	(2.947.350,99)	(2.947.350,99)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	-	-	(23.440,00)	(23.440,00)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.009.985,14)	(2.009.985,14)	(2.923.910,99)	(2.923.910,99)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(46.279.726,85)	(46.279.726,85)	(41.852.853,31)	(41.852.853,31)
RESULTADO BRUTO	17.423.923,58	77.564.226,86	24.173.237,11	64.556.454,01
Despesas de Comercialização	(1.807.929,34)	(1.807.929,34)	(1.638.578,37)	(1.638.578,37)
Despesas Administrativas	(24.221.325,19)	(83.774.164,85)	(22.012.708,31)	(70.036.957,74)
Resultado Financeiro Líquido	2.091.889,08	1.450.419,52	2.753.490,16	2.662.567,79
Receitas Financeiras	3.395.044,34	3.566.508,07	3.589.671,08	3.635.293,96
Despesas Financeiras	(1.303.155,26)	(2.116.088,55)	(836.180,92)	(972.726,17)
Resultado Patrimonial	(790.131,84)	(790.131,84)	(1.573.539,91)	5.243.318,28
Receitas Patrimoniais	-	-	-	6.816.858,19
Despesas Patrimoniais	(790.131,84)	(790.131,84)	(1.573.539,91)	(1.573.539,91)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(7.303.573,71)	(7.357.579,65)	1.701.900,68	786.803,97
Imposto de Renda	(453.037,98)	(453.037,98)	(536.474,73)	(536.474,73)
Contribuição Social	(171.733,67)	(171.733,67)	(201.770,90)	(201.770,90)
RESULTADO LÍQUIDO	(7.928.345,36)	(7.982.351,30)	963.655,05	48.558,34

Francisco de Assis Sampaio
Presidente

Antônio Roberto Alves de Melo
Contador CRC-CE Nº: 11939



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.**DEMONSTRAÇÕES DE MUTAÇÕES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023**

	Capital Social	Fundo de Reservas	FATES	Reservas para Contingências	Sobras/Perdas Acumuladas	Total
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2022	9.439.291,46	20.837.964,65	1.755.566,46	13.084.646,92	(5.742.444,94)	39.375.024,55
Aumento de Capital	1.118.452,44					1.118.452,44
Devolução de Cota Parte	584.627,78					584.627,78
Utilização de Reservas (FATES)			(64.776,42)			(64.776,42)
Destinações Aprovadas no Exercício						-
Fundo de Reservas		(5.742.444,94)			5.742.444,94	-
Resultado Líquido do Exercício					963.655,05	963.655,05
Transferência Para Reservas		96.365,51	48.182,75		(144.548,26)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2023	11.142.371,68	15.191.885,22	1.738.972,79	13.084.646,92	819.106,79	41.976.983,40
Aumento de Capital	329.219,63					329.219,63
Devolução de Cota Parte	(263.566,36)					(263.566,36)
Reversões de Reservas						-
Destinações Aprovadas no Exercício						-
Utilização do Fundo de Reservas			(66.052,32)			(66.052,32)
Resultado Líquido do Exercício					(7.928.345,36)	(7.928.345,36)
Transferência Para Reservas		573.374,75		245.732,04	(819.106,79)	-
SALDOS EM 31/DEZEMBRO/2024	11.208.024,95	15.765.259,97	1.672.920,47	13.330.378,96	(7.928.345,36)	34.048.238,99



UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

	Controladora	Consolidado
	31/12/2024	31/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	220.096.057,19	220.096.057,19
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.643.184,79	1.643.184,79
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.908.111,94	2.079.575,67
(+) Recebimento de Outras Receitas Operacionais	-	100.937.504,94
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(119.674.301,38)	(157.570.409,62)
(-) Pagamento de Comissões	(1.807.929,34)	(1.807.929,34)
(-) Pagamento de Pessoal	(11.001.534,95)	34.460.853,61
(-) Pagamento de Pro-labore	(643.560,37)	(643.560,37)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(35.256.286,37)	(44.616.134,28)
(-) Pagamento de Tributos	(21.435.444,72)	(33.160.511,83)
(-) Pagamento de Aluguel	(63.165,00)	(2.088.452,64)
(-) Pagamento de Promoção / Publicidade	(690.433,70)	(690.433,70)
(-) Aplicações Financeiras	(1.399.984,37)	(1.399.984,37)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(30.776.239,59)	(43.493.583,39)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	898.474,13	73.746.176,66
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(49.412,78)	(690.654,17)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(49.412,78)	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	121.362,19	121.362,19
(+) Empréstimos e Financiamentos	-	1.524.970,20
(-) Adiantamento Aumento Capital	-	
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	121.362,19	1.646.332,39
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Caixa - Saldo Inicial	515.457,03	767.758,88
Caixa - Saldo Final	1.485.880,57	3.547.906,54
Ativos Livres no Início do Período	407.377,19	407.377,19
Ativos Livres no final do Período	179.242,38	179.242,38
Redução nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(228.134,81)	(228.134,81)



Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

1 Contexto Operacional

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades profissionais e a prestação de serviços relativos à assistência médico-hospitalar aos usuários de seus planos de saúde. A entidade é regida pela Lei 5764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema Cooperativista do País e fiscalizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2 Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em **31 de dezembro de 2024** foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas, da Lei das Sociedades Anônimas e alterações posteriores, bem como as Normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e Normas Brasileiras de Contabilidade (NBCT).

3 Principais Práticas Contábeis

3.1 Apuração do Resultado

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pró-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia. As receitas da prestação de serviços são reconhecidas quando da efetiva prestação dos serviços.

Os eventos/sinistros conhecidos ou avisados são apropriados á despesa, considerando-se a data da apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados – ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA, de acordo com a RN nº 206/09 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

3.2 Uso de Julgamento, Estimativas e Premissas Contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetem os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos significativos, que incluem a provisão para perdas sobre créditos, provisões técnicas, e a provisão e divulgação de passivos contingentes. Os resultados efetivos envolvendo essas premissas podem ser diferentes dessas estimativas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação

3.3 Disponível

As disponibilidades da entidade são mantidas com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimentos ou outros fins. São considerados como disponível os recursos em espécie e os depósitos bancários à vista.



3.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos incorridos até a data do balanço e não excedem ao valor de mercado.

3.5 Contas a Receber

As contas a receber representam créditos relacionados com a prestação de serviços médico hospitalar, realizados em conformidade com as condições estabelecidas em contratos de planos coletivos e individuais, registrados no balanço pelo valor nominal, em contrapartida com a conta de receita de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos – PPSC é constituída de acordo com os regramentos da Resolução Normativa RN nº 184, e alterações posteriores, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

3.6 Investimentos

Os investimentos relevantes são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

3.7 Imobilizado

Estão registrados ao custo de aquisição ou construção, líquidos de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e ajustados, se necessário, na data de encerramento do exercício. A depreciação é calculada sobre o custo, pelo método linear, com base nas taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil estimada dos bens.

3.8 Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar a fornecedores correspondem a obrigações contraídas por conta de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios da entidade, sendo registradas no passivo circulante em função da liquidação ocorrer no prazo de até um ano.

3.9 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros estabelecidos em cláusulas contratuais, até a data do balanço.

3.10 Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as regras estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde – ANS, através de resoluções e instruções normativas, conforme segue:

Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha – é registrada no dia em que se inicia a vigência mensal do risco, pelo período de cobertura contratual que ainda não decorreu.

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - é apropriada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde recebida pela operadora, em atendimento à RN ANS 209/09 e alterações posteriores.

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - é constituída com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 209/09, alterado pela RN ANS nº 227/10, ou metodologia diferenciada, quando necessário, consubstanciada em nota técnica atuarial



3.11 Demais Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Os ativos circulantes e não circulantes são apresentados ao valor de custo ou realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias e rendimentos correspondentes.

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data dos balanços.

4- Disponível

Descrição	2024	2023
Caixa	2.212,49	342,78
Bancos conta movimento	1.483.668,08	515.114,25
Total	1.485.880,57	515.457,03

Caixa

O saldo dessa conta corresponde a valores em espécie mantidos pela entidade para pagamentos de despesas de pequeno valor no cotidiano.

Bancos Conta Movimento

Esse grupo de contas corresponde às contas correntes mantidas com instituições bancárias.

5. Aplicações Financeiras

Descrição	2024	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.083.912,92	17.474.403,06
Aplicações Livres	179.242,38	407.377,19
Total	19.263.155,30	17.881.780,25

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2024	2023
Faturas a receber pessoas - físicas	4.905.185,66	5.254.044,54
Faturas a receber pessoas - jurídicas	5.801.281,39	4.550.746,42
Outros créditos de operações c/plano de assist.à saúde	-	-
Sub-total	10.706.467,05	9.804.790,96
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(5.712.080,88)	(2.950.929,86)
Total	4.994.386,17	6.853.861,10



7. Investimentos

Descrição	2024	2023
Núcleo de Atenção Unimed Cariri-EIRELI	7.484.082,01	7.484.082,01
Sicred do Cariri	27.418,25	64.253,70
Unimed Participações	63.589,18	63.589,18
Outros	7.432,49	632,49
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial	1.390.179,33	1.390.179,33
Total	8.972.701,26	9.002.736,71

8. Imobilizado

Descrição	Custo	(-)Depreciação	2024	2023
			Líquido	Líquido
Terrenos	2.150.970,71	-	2.150.970,71	2.150.970,71
Edificações	6.187.483,08	2.365.429,05	3.822.054,03	4.033.972,60
Instalações	69.426,41	32.529,74	36.896,67	42.376,67
Máquinas e equipamentos	1.134.537,44	886.527,89	248.009,55	351.848,50
Informática	1.005.430,29	847.726,03	157.704,26	192.374,53
Móveis e utensílios	2.302.704,19	1.712.531,04	590.173,15	767.766,58
Veículos	212.000,00	212.000,00	-	-
Benfeitorias imóveis terceiros	18.982.564,15	873.948,19	18.108.615,96	18.928.866,84
Total	32.045.116,27	6.930.691,94	25.114.424,33	26.468.176,43

9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2024	2023
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha	10.886.035,63	10.085.161,76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	478.309,20	286.434,63
Produção de Cooperados	99.739,11	46.134,23
Produção de Hospitais	1.009.024,29	1.412.566,20
Produção de Clínicas	1.581.701,01	629.206,80
Produção de Laboratórios	922.336,64	998.006,76
PEONA	9.342.016,80	7.759.383,89
Total	24.319.162,68	21.216.894,27



10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2024	2023
ISS	20.037,87	16.614,34
INSS	588.645,28	186.988,25
FGTS	62.861,31	59.350,16
IRRF retido na fonte de funcionários	113.545,22	75.528,51
IRRF retido na fonte de terceiros	1.637.453,51	826.389,07
Contribuição social sobre o lucro	14.482,34	14.269,87
COFINS - Faturamento	13.969,82	107.669,51
Contribuições previdenciárias retidas	518.345,37	259.362,75
PIS/COFINS/CSL	1.121.585,99	15.727,28
Outros	2.356.589,06	61.697,91
Total	6.447.515,77	1.623.597,65

11. Débitos Diversos

Descrição	2024	2023
Salários a pagar	321.132,48	375.369,48
Fornecedores	3.398.313,18	842.059,40
Férias e encargos sociais	758.015,53	686.194,97
Demais Débitos	2.640.093,28	7.593.239,50
Total	7.117.554,47	9.496.863,35

12. Patrimônio líquido**12.1 Capital social**

O capital integralizado em 2024 e de 2023 é de R\$ 11.208.024,95 e R\$ 11.142.371,68, respectivamente, composto de quotas-partes indivisíveis distribuídas entre os associados.

12.2 Reservas

Descrição	2024	2023
Fundo de Reservas	15.765.259,97	15.191.885,22
Fundo de assistência técnica educacional e social	1.672.920,47	1.738.972,79
Reserva para contingências	13.330.378,96	13.084.646,92
Total	30.768.559,40	30.015.504,93



Fundo de Reservas – obrigatório conforme definido pelo Art. 28., parágrafo 1º, Inciso I, da Lei nº 5.764/71, destinado a reparar perdas futuras e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas apuradas do exercício.

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – obrigatório conforme definido Art. 28, parágrafo 1º, Inciso II, da Lei 5.764/71, destinado para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício.

Reserva para Contingências – Constituída em conformidade com o Art. 28, parágrafo 2º, Inciso II, cujo objetivo é de se resguardar de fatos futuros previsíveis, porém incertos.

Reserva para Investimentos em Recursos Próprios – Constituída em conformidade com o Art. 28, parágrafo 2º, Inciso II, com o objetivo de investimentos futuros.

13. Distribuição dos Saldos - Eventos Médico Hospitalares/Assistência Médico-Hospitalar

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares do DIOPS relativo ao 4º trimestre de 2024 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 1 de 01/11/2013, conforme abaixo:

Descrição	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede contratada	22.342.436,09	24.194.999,15	4.963.092,94	36.586.978,02	12.896.447,90	44.037.162,56	145.021.116,66
Intercâmbio Eventual	2.956.701,41	11.915.307,49	1.271,53	9.780.975,41	-	-	24.654.255,84
Total	25.299.137,50	36.110.306,64	4.964.364,47	46.367.953,43	12.896.447,90	44.037.162,56	169.675.372,50

14. Operações de compartilhamento da gestão de riscos (RN ANS Nº 430/2017)

A **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, conforme requerido pela Resolução Normativa RN Nº 430, de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos decorrente do atendimento de beneficiários de planos de saúde por meio de intercâmbio operacional, convênio de reciprocidade ou outra forma de ajuste, envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao **exercício de 2024** foram integralmente registrados no mês de dezembro e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos eletrônicos, relativos às transações de intercâmbio. Esses arquivos possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual entre a Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional. A contabilização dos custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis – grupo 4111 do plano de contas padrão da ANS. As faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde – grupo 311112 do plano de contas da ANS.



Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Senhores Administradores e Cooperados da
Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.
Juazeiro do Norte – CE.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em **31 de dezembro de 2024** e as respectivas demonstrações de resultados, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed do Cariri – Sociedade Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à sociedade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprindo com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o “Relatório da Administração.” Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras 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 Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossa responsabilidade é a de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos a possibilidade de riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do 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 adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtida até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações 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.

Fortaleza (CE), 14 de fevereiro de 2025.

P & L Auditores Independentes S.S.

CRC – CE – Nº 000875/0-7



Paolo Giuseppe Araújo

Contador – CRC-CE Nº 010359/0-0