

**UNISAÚDEMS CAIXA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS
DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL
CNPJ – 04.574.626/0001-62**

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNISAÚDEMS CAIXA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL é uma entidade jurídica de direito privado, de natureza civil, sem fins lucrativos, regida em autogestão, com personalidade jurídica e patrimônio próprio, autonomia financeira e administrativa, com sede na capital do Estado de Mato Grosso do Sul, teve seu estatuto reformado em 29 de março de 2022.

A entidade é regida pela Lei nº 9.790, de 23 de março de 1999, que regulamenta as entidades sem fins lucrativos no país. Registrada na ANS sob o nº 42134-1, a sociedade conta com serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Laboratórios e Médicos) e um contrato de cessão de rede/reciprocidade com a Unimed Campo Grande, Amafresp e Amafrerj além de participar da rede de atendimento nacional. Sua área de ação abrange os municípios do Estado de Mato Grosso do Sul.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A UNISAÚDEMS atua na operação de planos de saúde, firmando, com seus associados, os servidores públicos do Estado de Mato Grosso do Sul, bem como de seus dependentes e agregados regularmente inscritos, termo de adesão ao plano de saúde, na modalidade de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido, a serem atendidos pela rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme números abaixo relacionados.

RELAÇÃO DE PLANOS REGULAMENTADOS LEI 9656/98 COM BENEFICIÁRIOS ATIVOS				
NOME DO PRODUTO	REG. PRODUTO ANS	2024	2023	
UNISAÚDEMS OURO COLABORADOR	481034181	0	0	
UNISAÚDEMS PRATA	481031187	4.602	3.928	
UNISAÚDEMS OURO	481032185	5.179	4.967	
UNISAÚDEMS PRATA COLABORADOR	481033183	178	167	
TOTAL BENEFICIÁRIOS →		9.959	9.062	



3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das pessoas jurídicas de direito privado sem fins lucrativos - Lei 9.790/99, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos 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 elaboração 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).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 31/01/2025 e foi dada pela Diretoria Executiva da UNISAÚDEMS.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações estão definidas abaixo.

4.1 Regime de Escrituração

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

4.2 Estimativas Contábeis

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



4.3 Aplicações Financeiras

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

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

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares. A UNISAÚDEMS, em 31/12/2024 constituiu 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 Suplementar, considerando de difícil realização os créditos:

Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

I. 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;

II. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição e não foram deduzidas de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

As propriedades para investimento são propriedades mantidas para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS.

4.6 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição 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.

4.7 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 serão 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 nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4)

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela UNISAÚDEMS 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.

4.8 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisou anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, e concluiu não ser necessária constituição da provisão para perda com o ajuste do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da

análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- I. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de resultados não operacionais, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da UNISAÚDEMS e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a instituição possui uma obrigação legal, ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída



de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: 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.

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

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

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

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 preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 que não são cobrados/avisados na

totalidade a Operadora em 31/12/2024, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15 Normas Internacionais de Contabilidade

A UNISAÚDEMS 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.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da UNISAÚDEMS 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.

5. DISPONÍVEL

5.1 Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de **R\$ 17.128,42**.

DESCRIÇÃO	2024	2023
Caixa Geral	0,00	0,61
Caixa Econômica Federal	0,00	1.123,67
Sicoob Cocresul	7.125,47	38.041,36
Cartão Corporativo	2,72	1.614,33
Sicoob Cocresul	0,00	93,37
Sicoob Rui Barbosa	0,00	13,00
Sicredi	10.000,23	0,00
Total Disponível	17.128,42	40.886,34

5.2 Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata

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

BANCO	TIPO	2024	%	2023
Banco do Brasil	BB Renda Fixa	30.225.577,65	-26,76%	41.271.799,51
Total de Aplicações Financeiras Livres		30.225.577,65	-26,76%	41.271.799,51

No ano de 2024 as aplicações foram segregadas de acordo com respectivos prazos de resgates.

6. OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (a)	8.415.519,12	7.059.110,44
Contraprestações pecuniárias a receber	8.497.639,14	7.142.356,56
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-82.120,02	-83.246,12
Participação dos Beneficiário em Eventos Indenizados (b)	230.919,77	182.945,71
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	233.308,57	193.860,64
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-2.388,80	- 10.914,93
Total de Créditos a receber	8.646.438,89	7.242.056,15

(a) O saldo da conta “**Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;

(b) O saldo da conta “**Participação dos Beneficiário em Eventos Indenizados**” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e com Planos de Assist. À Saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Participação dos Beneficiário em eventos indenizados” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados	
	2024	2023	2024	2023
A vencer:				
Até 30 dias	18.797,11	21.697,50	125,00	13.290,90
De 31 a 60 dias				
	18.797,11	21.697,50	125,00	13.290,90
Vencidas:				
Até 30 dias	8.410.552,28	7.047.060,98	232.098,09	179.4222,24
De 31 a 60 dias	26.211,91	10.590,59	285,48	50,00
De 61 a 90 dias	7.946,06	12.282,26	50,00	75,00
De 91 a 120 dias	34.131,78	50.725,43	750,00	1.022,60
Acima de 120 dias	-	-	-	-
	8.478.842,03	7.120.659,26	233.183,57	180.569,84
Total	8.497.639,14	7.142.356,76	233.308,57	193.860,74

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. 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.

7. CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não relacionados com planos de saúde da Operadora	2024	2023
Contas a Receber	40,00	25,00
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa		
Total de Contraprestação pecuniária	40,00	25,00

Contas a receber: Refere-se ao valor do plano de saúde dos funcionários.

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2024	2023
Estoque de Almoxarifado	23.107,81	34.855,89
Aluguéis a receber	192.217,70	190.267,70
(-) PPSC Aluguéis	-114.102,00	-88.746,00
Adiantamentos a Funcionários	61.105,69	53.220,48
Adiantamento a Fornecedores	421,33	4.511,93
Adiantamento a Prestadores	4.472,55	1.666,40
Adiantamentos Diversos	33.192,19	28.365,93
Total de Bens e Títulos a Receber	200.415,27	224.142,33

9. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas são seguros assinaturas de sistemas de informática contratados no ano de 2024 cuja vigência de cobertura se estende para 2025.

DESPESAS ANTECIPADAS	2024	2023
Prêmios de Seguros a Apropriar	17.620,20	14.640,32
Assinaturas de Softwares	30.208,90	14.846,40
IPTU a Apropriar	0,00	0,00
Outras Despesas Antecipadas	11.210,93	42.409,60
Total	59.040,03	71.896,32

10. ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Aplicações

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

A UNISAÚDEMS dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2024	%	2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.392.588,03	0%	13.954.877,91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	0,00	0%	0,00
Sicoob ANS	15.392.588,03	0%	13.954.877,91
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Não Bloqueadas	0	0%	0
Aplicações Livres	71.778.583,74	132%	71.424.131,37
Caixa Econômica Federal	18.594.207,89	0%	40.467.637,23

Banco do Brasil	10.887.781,00	100%	0,00
Sicredi	10.247.078,25	100%	0,00
Sicoob	32.049.516,60	67,65%	30.956.494,14
Total de aplicações	87.171.171,77	94%	85.379.009,28

11. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Créditos Tributários e Previdenciários	2024	2023
IRRF sobre aplicações financeiras	1.790.055,98	1.649.928,86
IOF Sobre Aplicações Financeiras	4,30	16.343,51
Total de créditos tributários e previdenciários	1.790.060,28	1.666.272,37

Se referem a provisão do IRRF e IOF sobre as aplicações financeiras em CDB.

12. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Títulos e Créditos a Receber	2024	2023
Créditos a receber PMCG	465.035,55	465.035,55
Créditos a receber ARQGEN Arquitetura	57.951,58	57.951,58
Total de Títulos e Créditos a Receber	522.987,13	522.987,13

Créditos constituídos por processos administrativos de cobrança de aluguel a receber dos prédios denominados Prédio Rui Barbosa e Prédio Manoel Santiago junto a prefeitura de Campo Grande, processos de números N° 0840089-97.2015.8.12.0001 no Valor De R\$ 315.035,55; Processo N° 0840397-36.2015.8.12.0001 no valor de R\$ 150.000,00, respectivamente e Processo N° 0842644-87.2015.8.12.0001 no Valor de R\$ 57.951,56, que tem como requerido a empresa ARQGEN.

A UNISAÚDEMS, possui ação de cobrança ajuizada em primeira instância, processo nº 0820302-04.2023.8.12.0001, referente a diferenças de cota parte dos planos saúde não repassadas pelo Estado do Mato Grosso do Sul nos termos da Lei 1.102/90. O valor da ação é de R\$ 20.552.351,20 (vinte milhões, quinhentos e cinquenta e dois mil, trezentos e cinquenta e um reais e vinte centavos). Por prudência os valores não foram registrados como contas a receber em função do andamento processual em fase inicial.

13. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Depósitos Judiciais e Fiscais	2024	2023
Depósitos Judiciais – Cíveis	236.913,26	405.668,68
Depósitos Judiciais – TSS	44.467,55	39.610,19
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	281.380,81	445.278,87

Constituído por depósitos judiciais para interposição de recursos em embargos à Execução Fiscal Junto a 6ª Vara Federal de Campo Grande – MS, processo de Nº 0001343-24.2018.403.6000, valor de R\$ 236.913,26 e o depósito no valor de R\$ 44.467,55 referente a discussão da Taxa de Saúde Suplementar (TSS).

14. INVESTIMENTOS

A UNISAÚDEMS possui os seguintes investimentos:

Quadro Analítico	2024	2023
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial (a)	541.480,08	365.177,79
Participações – Em Instituições Reguladas	541.480,08	365.177,79
Sicoob	541.480,08	365.177,79
Imóveis Destinados à Renda	4.289.730,57	3.812.895,70
Total Investimentos	4.831.210,65	4.230.257,43

15. IMOBILIZADO

a) O detalhamento das rubricas de imobilizados estão assim:

DESCRIÇÃO	2024				2023
	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	
Edifício	4%	14.886.440,01	-813.181,17	14.073.258,84	5.899.200,39
Terrenos		1.628.229,14	0,00	1.628.229,14	1.628.229,14
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares/Odontológicos		16.514.669,15	-813.181,17	15.701.487,98	7.527.429,53
Maquinas e Equipamentos		42.889,91	-2.014,20	40.875,71	90.670,16
Imobilizado de Uso Próprio - Hospitalares/Odontológicos		42.889,91	-2.014,20	40.875,71	90.670,16
Instalacoes	10%	678.995,86	-128.416,53	550.579,33	695.806,31
Maquinas e Equipamentos	10%	577.387,45	-129.351,76	448.035,69	392.133,48
Equip de Proc Eletr de Dados - Hardware	20%	1.378.739,01	-679.338,62	699.400,39	410.405,00
Moveis e Utensilios	10%	998.277,44	-145.336,07	852.941,37	431.422,34
Veiculos	20%	407.675,59	-157.610,53	250.065,06	117.905,51
Imobilizados em Andamento		0,00	0,00	0,00	7.336.470,61
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares/Odontológicos		4.041.075,35	-1.240.053,51	2.801.021,84	9.384.143,25
TOTAL DO IMOBILIZADO		20.598.634,41	-2.055.248,88	18.543.385,53	17.002.242,94

Os Itens do imobilizado foram avaliados pelo método de custo de aquisição, e foram deduzidos os valores correspondentes as depreciações, neste sentido, a UNISAÚDEMS efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens imóveis com o objetivo de certificar que 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 (R4) – Resolução 1.177/09.

16. INTANGÍVEL

a) É representado por:

Descrição	Taxa anual de Amortização	2024				2023			
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor residual
Softwares	0	63.025,52	41.090,24		21.935,28	101.828,64	35.219,69		66.608,95

17. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Eventos Liquidar	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG (a)	0,00	0,00
Provisões de Prêmios/Contraprestação - PIC	11.303.221,13	2.338.522,70
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	8.524,72	12.314,29
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (c)	4.970.980,93	3.690.931,57
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	9.262.974,02	7.510.989,57
Total de Provisões Técnicas	25.545.700,80	13.552.758,13
Curto prazo	25.545.700,80	13.552.758,13
Longo prazo	0	0
Total de Provisões Técnicas	25.545.700,80	13.552.758,13

a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Na UNISAÚDEMS o período de cobertura se inicia e termina no mesmo mês, desta forma o saldo da provisão sempre fica zerado.

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 para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações (PIC)

A PIC foi introduzida pela Resolução Normativa (RN) nº 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), devendo ser constituída quando for verificado que as contraprestações a serem recebidas são insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), sendo elas as despesas assistenciais, as despesas administrativas, e as despesas comerciais.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, reconhecido pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2024	2023
Débitos Pendentes (b.1)	-	-
Débitos Parcelados (b.2)	-	-
ABIS x percentual histórico (b.3)	8.524,72	12.314,29
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	8.524,72	12.314,29

Abis x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%há), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 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 RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Provisão de Eventos a Liquidar	2024	2023
Hospitais	854.350,59	737.156,85
Clínicas	2.832.936,63	2.091.707,66
Laboratórios	279.018,62	239.520,50
OPME	623.697,57	288.073,46
Credenciado PF	126.538,40	136.673,75
Home CARE	141.193,54	124.592,51
Reembolsos a Pagar	475,00	8.992,50
Médicos Credenciados	112.770,58	64.214,34
Total de Provisões Técnicas	4.970.980,93	3.690.931,57

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

Regulamentado pela RN 393/2015 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 9,5% (8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% (10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte) dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de **R\$ 9.214.330,22**, apurado pela metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes. O registro contábil efetuado foi 100% da provisão exigida.

A operadora efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de **R\$ 48.643,80**, apurado pela metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes ou seja 100% da provisão exigida.

Os provisionamentos citados nos parágrafos anteriores estão lastreados por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

f) Patrimônio Líquido Ajustado PLA

A RN n° 569 é a legislação aplicável aos ajustes de efeitos econômicos no patrimônio da operadora, o Patrimônio Líquido Ajustado é calculado a partir da multiplicação do fator “k”, obtido na tabela do anexo I da referida resolução normativa.

O fator K é composto pelo segmento da operadora (autogestão), e sua região de comercialização (3), neste sentido, a UNISAÚDEMS terá um fator K de 20,11% conforme evidenciado no quadro a seguir.

Por fim, observa-se que o patrimônio líquido ajustado é superior ao capital base exigido em R\$ 121.263.337,73 (cento e vinte e um milhões, duzentos e sessenta e três mil, trezentos e trinta e sete reais e setenta e três centavos).

CAPITAL BASE EM 12/2024	
Capital Referência	11.701.894,34
Região de Comercialização	3
Fator K	20,11%
CB Total	2.353.250,95
Patrimônio Líquido Ajustado	123.616.588,68
Suficiência do Patrimônio Ajustado em Relação ao CB Total	Suficiente

g) Capital Regulatório CBR

Capital Regulatório (CR) é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas na RN n° 569/2022.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde, quais sejam: Risco de Subscrição (CRS), Risco de Crédito (CRC), Risco Legal e Risco Operacional (CRO) e Risco de Mercado (CRM).

TIPOS DE RISCOS	VALOR R\$
CRS	11.351.573,15
CRC	4.774.588,00
CRO (Incluindo Risco Legal)	4.011.544,49
CRM	6.239.186,83
CBR	21.189.684,88

A UNISAÚDEMS apurou Patrimônio Líquido Ajustado PLA superior ao capital regulatório.



CAPITAL REGULATÓRIO EM 31/12/2024	
Capital Base	2.353.250,95
Capital Baseado em Risco	21.189.684,88
Capital Regulatório	21.189.684,88
Patrimônio Líquido Ajustado	123.616.588,68
Suficiência do PLA em relação ao CR	Suficiente

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2024	2023
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98.978,17	12.264,88
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	-	-
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98.978,17	12.264,88

Os débitos de Operadoras de Assistência à Saúde, se referem ao montante a pagar para a Amafresp, pelo contrato de reciprocidade no atendimento dos usuários.

19. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2024	2023
IRPJ A RECOLHER (a)	0,00	22.643,01
CSLL A RECOLHER (a)	0,00	6.784,40
IRRF A RECOLHER (b)	187.167,98	167.870,47
CSRF A RECOLHER (c)	161.835,68	128.133,32
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS – ISS (d)	235.388,39	180.981,30
INSS A RECOLHER (e)	257.827,93	244.488,72
FGTS A RECOLHER (e)	57.144,64	50.744,60
PIS S/ FOLHA A RECOLHER (e)	4.728,78	6.353,25
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL	2.200,00	0,00
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	906.293,40	807.999,07

- (a) Imposto de renda e contribuição social apurados com base na renda de aluguel dos imóveis registrados no grupo de investimentos;
- (b) Imposto de renda retido na fonte sobre os pagamentos realizados a funcionários e prestadores de serviços pessoa física e jurídica;
- (c) Contribuições retidas dos prestadores de serviços;
- (d) ISS retido sobre os pagamentos realizados a prestadores de serviços pessoas físicas e jurídicas;
- (e) Encargos a recolher sobre folha de pagamento.

Até 31/12/2024 todos os tributos foram apurados e recolhidos nos prazos estabelecidos em suas respectivas normas. Não há parcelamentos de débitos.

20. DÉBITOS DIVERSOS

DESCRIÇÃO	2024	2023
Fornecedores	339.672,54	472.158,26
Provisões trabalhistas	1.082.936,18	984.980,20
Depósitos Beneficiários	1.848,70	00,00
Outros Débitos a Pagar	2.700,53	14.591,18
Total de Débitos Diversos	1.427.157,95	1.471.729,64

21. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

21.1 Contingências Cíveis, Trabalhistas e tributárias

De acordo com a NBC TG 25 (equivalente ao CPC 25), a classificação das contingências passivas deve considerar a probabilidade de perda da ação judicial, conforme a avaliação de assessores jurídicos. Os três níveis de probabilidade estabelecidos são:

- Provável: Quando a perda é mais provável do que improvável - deve ser reconhecida como provisão no passivo.
- Possível: Quando a perda não é remota nem provável - deve ser apenas divulgada em notas explicativas.
- Remota: Quando a perda tem baixa probabilidade - não requer reconhecimento contábil ou divulgação.

As ações cíveis que envolvem a UNISAÚDEMS, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Nº de Ações	Vara	Tipo da Ação	Possível /Provável	Valor Estimado
1	Cível	REEMBOLSO DE DESPESAS	Possível	7.000,00
4	Cível	OBRIGAÇÃO DE FAZER - TRATAMENTO ABA	Possível	102.000,00
1	Cível	RESCISÃO DE CONTRATO	Possível	10.000,00
2	Cível	OBRIGAÇÃO DE FAZER	Possível	42.000,00
2	Cível	INDENIZAÇÃO POR DANO MORAL	Possível	101.000,00
1	Cível	RESSARCIMENTO DE DESPESAS MÉDICO HOSPITALARES	Possível	50.000,00
2	ANS	EXECUÇÃO FISCAL ANS	Possível	392.913,26
2	Cível	FORNECIMENTO DE MEDICAMENTOS	Possível	517.000,00

Total	1.221.913,26
--------------	---------------------

21.2. Ação de Cobrança Referente ao ISSQN

A UNISAÚDEMS, apresentou contestação pedindo anulação de auto de infração em instancia administrativa, processo referente a cobrança de ISSQN pela Prefeitura Municipal de Campo Grande nos autos nº 002852/2021-001 valor R\$ 3.107.044,37, nº 002852/2021-002 valor R\$ 6.926.117,72, nº 002852/2021-003 valor R\$ R\$ 184.287,04 e nº 002852/2021-004 valor R\$ 1.146.622,6. O setor jurídico emitiu relatório com prognóstico remoto com base na natureza da cobrança.

22. PATRIMONIO LÍQUIDO/RESERVAS DE LUCROS

O patrimônio da UNISAÚDEMS é regulamentado por lei e estatuto é composto pelos resultados positivos auferidos nos exercícios a partir da sua criação, em 31/12/2024 totalizam **R\$ 124.051.259,58** (cento e vinte e quatro milhões e cinquenta e um mil e duzentos e cinquenta e nove reais e cinquenta e oito centavos).

23. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

A apuração do IRPJ e CSLL é realizada somente sobre a receita não operacional proveniente de Aluguéis.

PROVISÕES	2024	2023
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	505.120,23	690.884,57
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	-	-
(+) Adições temporárias	-	-
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	505.120,23	690.884,57
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	17.053,00	147.471,14
CSLL – 9%	8.299,08	61.729,62
(-) Compensação IRRF	3.862,66	30.096,72
(-) Compensação CSLL Retido	3.741,94	29.156,24
Total de IRPJ e CSLL devido	17.747,48	149.947,80
Total de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	17.747,48	149.947,80

24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2024	2023
Despesas com pessoal próprio (a)	11.057.887,08	10.501.120,67
Despesas com serviços de terceiros (b)	712.579,92	968.648,63
Despesas com localização e funcionamento (c)	2.285.283,65	1.967.997,39
Despesas com publicidade e propaganda (d)	78.939,78	68.947,23
Despesas com tributos (e)	99.630,86	99.692,31
Despesas com Multas Administrativas (f)	20.000,00	-
Despesas administrativas diversas (g)	2.872.404,96	2.747.009,90
Total	17.126.726,25	16.353.416,13

- (a) Salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (c) Utilização e manutenção das instalações da UNISAÚDEMS tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- (d) Gastos referente publicidade e propaganda;
- (e) Despesas referentes taxas e tributos estaduais, municipais e federais;
- (f) Multas impostas pela ANS em razão de suposta infração as normas reguladoras da atividade;
- (f) Despesas com contribuições e donativos, despesas judiciais, confraternizações, licenças diversas, entre outros;

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2024	2023
Receitas Financeiras	14.535.075,01	17.521.089,43
Receitas com aplicações financeiras	14.325.529,36	17.362.912,98
Receitas por recebimento em atrasos	36.352,73	82.490,13
Receitas Financeiras Diversas	173.192,92	75.686,32
Despesas Financeiras	1.974.423,01	2.113.644,27
Descontos concedidos	2.628,54	4.555,02
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	1.786.223,74	1.987.551,95
Despesas por pagamento em atraso	617,59	1.540,96
Despesas financeiras diversas	184.953,04	119.996,34
Rendimento Negativo de Aplicações Financeiras	-	-
Resultado Financeiro Líquido	12.560.652,00	15.407.445,16

Em 2024 houve uma baixa dos rendimentos das aplicações financeiras influenciada pela redução das aplicações livres utilizadas para cobrir déficit na atividade operacional apurado no ano de 2024.

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

b) Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b.1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b.2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.



b.3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos, aplicados em diversas instituições financeiras.

b.4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Operadora.

O objetivo da Operadora é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da UNISAÚDEMS para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b.5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

27. COBERTURA DE SEGUROS

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

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Inocência, explosão, fumaça e queda de aeronave, danos elétricos, Quebra de Vidros, subtração de bens, impacto de veículos, vendaval, perda de aluguel, responsabilidade civil.	5.000.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	100% FIPE

28. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC:

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

	2024	2023
Resultado Líquido	16.943.234,94	12.187.326,77
Ajuste ao resultado -	8.752.848,53	3.047.788,74
(+) Amortização Promoprev	-	381.521,82
(+) Depreciação	470.771,26	326.357,97
(+) Amortização	6.426,86	11.738,15
(+) Despesas Patrimoniais	41.483,39	156.209,17
(+) Provisões Técnicas	7.212.713,98	625.046,94
(+) Provisões para perdas sobre créditos	496.332,50	605.603,23
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	-	39.579,67
(-) Receitas Patrimoniais	525.120,54	901.731,79
Saldo Ajustado	8.190.386,41	15.235.115,51
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional	3.216.372,84	13.038.915,23
Ativo	7.926.355,13	11.493.200,98
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	11.046.221,86	34.098.921,64
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	1.404.382,74	4.946.269,86
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	15,00	162,98
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	-	4.338,31
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	23.727,06	9.464,55
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	12.856,29	45.135,27
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	-	-
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	1.752.052,34	27.602.089,05
Passivo	11.142.727,97	1.545.714,25
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	11.992.942,67	1.157.503,15
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	86.714,29	76.440,81
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	98.294,68	101.534,62
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	44.571,69	197.443,31
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	990.651,98	165.673,98
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	11.406.759,25	2.196.200,28

29. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 13 de fevereiro de 2025.

JOÃO BOSCO DE FIGUEIREDO COSTA
DIRETOR-PRESIDENTE

CLOVES SILVA
DIRETOR FINANCEIRO

AGNALDO CORREA DA SILVEIRA
CONTADOR CRC MS 6.502/O-2

