

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA**CNPJ: 05.657.234/0001-20****DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023
ACOMPANHADAS DAS NOTAS EXPLICATIVAS****ÍNDICE**

ATIVO	02
PASSIVO	03
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	04
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTAO ABRANGENTE	05
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	06
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	07
NOTAS EXPLICATIVAS	08

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Reais)

ATIVO	*	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		143.655.530	118.441.374
Disponível	<u>5</u>	<u>7.945.958</u>	<u>2.700.510</u>
Realizável		<u>135.709.573</u>	<u>115.740.864</u>
Aplicações Financeiras	<u>6</u>	<u>90.036.582</u>	<u>78.870.351</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		51.747.486	48.490.185
Aplicações Livres		38.289.096	30.380.166
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>7</u>	<u>22.013.770</u>	<u>16.694.827</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		8.493.373	4.137.424
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.193.641	948.774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		12.326.756	11.608.630
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<u>8</u>	<u>1.378.215</u>	<u>2.614.908</u>
Despesas Diferidas		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	<u>9</u>	<u>14.852.498</u>	<u>12.316.263</u>
Bens e Títulos a Receber	<u>10</u>	<u>7.158.007</u>	<u>5.065.928</u>
Despesas Antecipadas	<u>11</u>	<u>270.501</u>	<u>178.588</u>
Conta Corrente com Cooperados		0	0
ATIVO NÃO CIRCULANTE		34.856.864	35.260.183
Realizável a Longo Prazo	<u>12</u>	<u>2.640.950</u>	<u>2.528.950</u>
Títulos e Créditos a Receber		266.002	254.002
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.374.948	2.274.948
Investimentos	<u>13</u>	<u>1.904.913</u>	<u>1.903.308</u>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.904.913	1.903.308
Participações em Outras Sociedades		1.904.913	1.903.308
Imobilizado	<u>14</u>	<u>28.569.460</u>	<u>29.073.320</u>
Imóveis de Uso Próprio		3.124.253	3.163.608
Imóveis - Hospitalares		2.720.647	2.730.625
Imóveis - Não Hospitalares		403.606	432.982
Imobilizado de Uso Próprio		8.742.257	9.228.151
Imobilizado - Hospitalares		7.275.051	7.509.379
Imobilizado - Não Hospitalares		1.467.207	1.718.772
Imobilizações em Curso		16.702.229	16.680.841
Outras Imobilizações		721	721
Intangível	<u>15</u>	<u>1.741.542</u>	<u>1.754.605</u>
TOTAL DO ATIVO		178.512.395	153.701.557

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Reais)

PASSIVO	*	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		93.835.616	93.458.645
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	62.089.352	64.967.800
Provisões de Contraprestações		62.089.352	64.967.800
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		7.524.908	6.288.223
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	10.728.169
Provisão para Remissão		144.144	202.622
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.252.576	2.944.076
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serv Assistências		26.218.427	22.694.476
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		24.949.298	22.110.235
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	8.785.626	9.014.201
Contraprestações a Restituir			
Receita Antecipada de Contraprestações		2.653.695	2.021.723
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		6.131.931	6.992.479
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	5.508.434	6.975.182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	7.394.799	3.246.955
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		6.748	21.915
Débitos Diversos (administrativos e fornecedores)	20	9.336.657	8.775.591
Conta-Corrente de Cooperados		714.000	457.000
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		29.423.838	17.939.263
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.417.797	1.499.284
Provisões de Contraprestações		1.417.797	1.499.284
Provisão para Remissão LP		195.388	276.874
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.222.410	1.222.410
Provisões		28.006.041	16.439.979
Provisões para Ações Judiciais	21	28.006.041	16.439.979
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		55.252.940	42.303.649
Capital Social	22	10.415.000	10.092.362
Reservas		38.958.450	50.193.116
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		38.958.450	50.193.116
Fundo de Reserva		10.463.051	28.128.636
Fundo de Ass Tec Educ e Social - FATES		8.087.312	3.667.726
Fundo Reversível ao Cooperado		20.408.087	18.396.754
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Resultado - Cooperativas (Perdas ou Sobras)		5.879.490	17.981.829
TOTAL DO PASSIVO		178.512.395	153.701.557

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em Reais)

D.R.E.	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	285.507.194	230.704.770
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	286.897.111	231.909.401
Contraprestações Líquidas	276.028.977	240.718.539
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (PIC e Remissão)	10.868.133	(8.809.138)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.389.917)	(1.204.630)
Eventos Indenizáveis Líquidos	234.018.190	206.309.260
Eventos Conhecidos ou Avisados	231.179.127	203.680.261
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.839.063	2.628.999
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	51.489.004	24.395.510
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	2.602.535	1.144
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.138.335	45.535.848
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.307.741	45.535.848
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	830.594	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	5.748.972	2.726.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.693.354	578.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	17.190	12.192
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38.428	2.135.226
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	12.198.391	41.090.871
RESULTADO BRUTO	41.282.510	26.115.389
Despesas de Comercialização	3.365.844	2.707.548
Despesas Administrativas	24.115.008	49.346.469
Resultado Financeiro Líquido	(821.941)	6.624.103
Receitas Financeiras	9.691.315	8.666.331
Despesas Financeiras	10.513.256	2.042.228
Resultado Patrimonial	315.195	757.090
Receitas Patrimoniais	315.195	757.090
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	13.294.912	(18.557.434)
Imposto de Renda	1.570.466	(432.193)
Contribuição Social	574.008	(143.412)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	11.150.438	(17.981.829)

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

CONTAS	2023			2022
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	6.917.047	4.233.391	11.150.438	(18.557.434)
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores	-	-	-	575.605
(=) SALDO A DESTINAR	6.917.047	4.233.391	11.150.438	(17.981.829)
(-) Fundo de Reserva - 10%	691.705	-	691.705	-
(-) FATES Estatutário - 5%	345.852	4.233.391	4.579.243	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O	5.879.490	-	5.879.490	(17.981.829)

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA
CNPJ: 05.657.234/0001-20
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em Reais)

<u>Descrição</u>	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Fundo Reversível	Sobras ou (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldo em 31 de dezembro de 2021	9.260.639	28.128.636	4.049.767	12.988.897	1.474.420	55.902.359
- Movimentação no Exercício:						
. Integralização de Capital	1.411.723					1.411.723
. Baixa de Cooperados	(580.000)					(580.000)
. Destinações A.G.O. Incorporações das Sobras					(1.474.420)	(1.474.420)
. Utilização do FATES			(382.041)			(382.041)
- Resultado do Exercício:						
. Sobras/Perdas Líquidas do Exercício					(17.981.829)	(17.981.829)
- Reservas Estatutárias:						
. Fundo de Reserva						
. F.A.T.E.S.						
. Fundo Reversível ao Cooperado				5.407.856		5.407.856
Saldo em 31 de dezembro de 2022	10.092.362	28.128.636	3.667.726	18.396.754	(17.981.829)	42.303.649
- Movimentação no Exercício:						
. Integralização de Capital	1.182.638					1.182.638
. Baixa de Cooperados	(860.000)					(860.000)
. Destinações A.G.O. Incorporações das Sobras/Perdas		(18.357.291)			17.981.829	(375.461)
. Utilização do FATES			(538.053)			(538.053)
- Resultado do Exercício:						
. Sobras/Perdas Líquidas do Exercício					5.879.490	5.879.490
- Reservas Estatutárias:						
. Fundo de Reserva		691.705				691.705
. F.A.T.E.S.			4.957.639			4.957.639
. Fundo Reversível ao Cooperado				2.011.334		2.011.334
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.415.000	10.463.051	8.087.312	20.408.087	5.879.490	55.252.940

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em Reais)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	222.084.445	188.270.223
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	80.816.842	100.251.598
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.755.525	7.471.907
(+) Outros Recebimentos Operacionais	36.868.071	29.879.945
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(180.459.830)	(152.007.168)
(-) Pagamento de Comissões	(3.365.844)	(2.707.548)
(-) Pagamento de Pessoal	(14.413.803)	(15.743.741)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.687.613)	(1.663.684)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.116.484)	(9.650.574)
(-) Pagamento de Tributos	(38.765.165)	(39.590.263)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.687.334)	(1.687.166)
(-) Pagamento de Aluguel	(297.296)	(823.294)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(295.297)	(152.206)
(-) Aplicações Financeiras	(91.983.073)	(96.657.229)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.986.212)	(3.686.086)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.466.930	1.504.714
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	718.767	5.200
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	141.601	7.900
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	106.607	732.190
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.054.532)	(3.922.340)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(252.343)	(340.438)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(162.616)	(69.151)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.605)	(346.170)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(504.121)	(3.932.808)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.282.638	1.301.723
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	1.282.637,80	1.301.723,42
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	5.245.447,57	(1.126.370,83)
CAIXA – Saldo Inicial	2.700.509,97	3.826.880,80
CAIXA - Saldo Final	7.945.957,54	2.700.509,97
Ativos Livres no Início do Período (*)	33.080.675,90	41.700.831,15
Ativos Livres no Final do Período (*)	46.235.053,22	33.080.675,90
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	13.154.377,32	(8.620.155,25)

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

UNIMED PORTO VELHO
SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. (Todos os valores expressos em reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED PORTO VELHO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 364 médicos associados, 01 Hospital Próprio com 104 leitos, Pronto Socorro Adulto, Pronto Socorro Infantil, UTI Adulto, UTI Pediátrica (Infantil e Neonatal), Centro cirúrgico equipado, que permite cirurgias de alta complexidade; Centro obstétrico com sala equipada para parto humanizado; 02 Centros Integrados de Assistência à Saúde, Serviço de Medicina Preventiva (Espaço Viver Bem), Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar, 129 serviços credenciados (Especialistas, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Candeias do Jamari, Guajará Mirim, Nova Mamoré e Porto Velho, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Porto Velho atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 33.737-4.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa Unimed Porto Velho também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, 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, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1- Regime de Escrituração

A Unimed Porto Velho 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 auferidos até 31 de dezembro de 2023, 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: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (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 Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

I - 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;

II - 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;

III - 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 pelo método de equivalência patrimonial deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

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 01/01/96. 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 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 nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Porto Velho 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 revisa 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, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, 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 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, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

III - Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.

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 atos não cooperativos, 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 Cooperativa Unimed Porto Velho e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia 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

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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 Cooperativa 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 cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

4.14- 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 PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.15- Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.16- Normas Internacionais de Contabilidade

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

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações, 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

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 7.945.957,54 (sete milhões, novecentos e quarenta e cinco mil, novecentos e cinquenta e sete reais e cinquenta e quatro centavos).

6- APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed Porto Velho dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2023	%	2022
Total Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas Bloqueadas	51.747.486	57%	48.490.185
XP INVESTIMENTOS - FI (*)	11.771.400	13%	10.667.783
CAIXA ECONOMICA FEDERAL AG.4246/55-1 - FI (*)	30.389.650	34%	32.091.386
BANCO DO BRASIL RF DEDIC ANS - RF (*)	9.586.437	11%	5.731.016
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas Não Bloqueadas	38.289.096	43%	30.380.166
BANCO DO BRASIL – FUNDO DE INVESTIMENTOS	5.809.807	6%	1.681.031
BANCO ITAÚ – CDB PLUS	207.706	0%	183.734
SICOOB PORTO VELHO – DIVERSOS	26.513.582	29%	23.234.657
XP INVESTIMENTOS - DIVERSOS	5.757.998	6%	5.263.830
CAIXA ECONOMICA FEDERAL - CAIXA FÁCIL RENDA FIXA SIMPLES	2,97	0%	16.914
Total de aplicações	90.036.582	100%	78.870.351

(*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;

7- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	2023	2022
Créditos de Operações com Assistência a Saúde (a)	8.493.373	4.137.424
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	10.692.801	10.734.450
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-2.199.428	-6.597.026
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis (b)	1.193.641	948.774
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	12.326.756	11.608.630
Outros Créditos de Operações com Planos (d)	0	0
TOTAL	22.013.770	16.694.827

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis” refere-se à coparticipação do plano de saúde cobrada na mensalidade do beneficiário.
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operações de Plano de Saúde, como Intercambio Eventual e Atendimentos na Rede Própria.

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Planos Individuais a Preço Pré-estabelecido		Planos Coletivos a Preço Pré-estabelecido		Operadoras de Plano Saúde	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A vencer:						
Até 30 dias	20.499	82.319	2.036.736	414.021	11.000.828	10.127.626
	20.499	82.319	2.036.736	414.021	11.000.828	10.127.626
Vencidas:						
Até 30 dias	1.595.004	1.406.340	4.144.472	955.958	1.292.733	650.464
De 31 a 60 dias	608.001	602.248	58.890	640.098	28.313	396.659
De 61 a 90 dias	168.814	167.816	29.770	36.439	4.882	433.881
dias	1.388.533	1.055.145	642.081	5.374.065	-	763.564
	3.760.353	3.231.549	4.875.214	7.006.560	1.325.928	2.244.567
Total	3.780.852	3.313.868	6.911.949	7.420.582	12.326.756	12.372.193

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.

8- CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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	2023	2022
Contas a Receber	326.069	331.584
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-316.689	-331.584
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.289.469	3.979.620
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0	-1.384.501
Outros Créditos operac. prest. Serv. (Glosa/Contestação a receber)	79.366	19.788
Total de Contraprestação pecuniária	1.378.215	2.614.908

Contas a receber: o saldo de contas a receber refere-se aos atendimentos particulares efetuados na rede própria – Hospital Unimed.

Intercâmbio a Receber: refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (reembolso), referente à prestação de serviços à saúde.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

Descrição	Contraprestação pecuniária	
	2023	2022
A vencer	1.368.923	2.326.552
Vencidos até 30 dias	9.292	
Vencidos de 31 a 60 dias	-	
Vencidos de 61 a 90 dias	-	288.356
Vencidos a mais de 90 dias	316.689	1.716.085
Total	1.694.904	4.330.993

9- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2023	2022
IRRF Ret. Fonte S/Faturas (Lei 8.981/95)	3.940.473	2.789.548
CSLL Ret. Fonte S/Faturas (Lei 8.981/95)	1.333.605	1.035.684
Créditos de PIS/ COFINS (Lei 10.833/03)	9.578.419	8.491.030
Total de Créditos Tributários	14.852.498	12.316.263

10- BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2023	2022
Material Médico e Medicamento	3.363.382	2.436.436
Almoxarifado	720.021	501.281
Adiantamentos	1.913.423	1.149.364
Outros Títulos e Créditos a Receber	1.161.180	978.847
Total de Bens e Títulos a Receber	7.158.007	5.065.928

11- DESPESAS ANTECIPADAS

Descrição	2023	2022
Seguros de Bens e Imóveis	52.318	33.705
Alugueis		-
Outras Despesas Antecipadas	75.039	-
Licenças de Informática	143.143	144.883
Total de Despesas Antecipadas	270.501	178.588

12- ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber	2023	2022
Capital Social a Receber (a) Confederação Norte Nordeste	254.002	254.002
Depósitos Caução	12.000	-
Depósitos Judiciais-Processos de Eventos/Sinistros	100.000	-
Depósitos Judiciais Ressarcimentos ao SUS/ANS (b)	1.222.410	1.222.410
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (c)	1.052.538	1.052.538
Total de Depósitos Judiciais	2.640.950	2.528.950

(a) Capital Social a Receber após o pedido de retirada de sociedade da *Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95)* efetuado em Assembleia Geral Extraordinária da Unimed Porto Velho em 12 de dezembro de 2020 conforme Ordem do dia: "1. Análise e deliberações sobre a participação da Unimed Porto Velho na Unimed Norte/Nordeste Federação Interfederativa das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico (CNPJ 09.237.009/0001-95), inclusive sobre eventual desfiliação desta"; foi aprovada por unanimidade a respectiva saída da Federação pela Unimed Porto Velho, a qual foi oficializado por carta n. 886/2020 de 16 dezembro de 2020 e recebida pela Unimed Norte Nordeste em 23 de dezembro de 2020

(b) Bloqueios pelo Tribunal Regional Federal 1ª região referente a processos da ANS que estão em andamentos e acompanhamento pela Assessoria Jurídica da Unimed Porto Velho, os quais se referem à parte de provisões do Passivo Não Circulante (Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - Ação Judicial).

13- INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Empresas	2023	2022
<i>Central Nacional Unimed</i>	911.107	911.107
<i>Unimed Seguradora S/A</i>	9.127	7.522
<i>Sicoob UniRondonia</i>	984.679	984.679
TOTAL	1.904.913	1.903.308

14- IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:



Descrição das Contas	Taxa de depreciação média	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido
Edifícios	4%	2.517.718	2.265.848	251.869
Imóveis em Construção	-	16.702.229	-	16.702.229
Terrenos	-	2.872.384	-	2.872.384
Máquinas e Equipamentos	10%	13.686.536	7.611.687	6.074.850
Equipamentos de Informática	20%	4.402.972	3.133.200	1.269.771
Móveis e Utensílios	10%	4.366.309	2.968.673	1.397.636
Veículos	20%	557.363	557.363	-
Outras Imobilizações	-	721	-	721
Total do Imobilizado		45.106.232	16.536.772	28.569.460

b) Quadro resumo de movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2022	2023			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições no ano	Baixas no ano	Depreciação do ano	
Edifícios	291.224	-	-	39.355	251.869
Imóveis em Construção	16.680.841	21.388	-	-	16.702.229
Terrenos	2.872.384	-	-	-	2.872.384
Máquinas e Equipamentos	6.289.312	796.046	-	1.010.508	6.074.850
Equipamentos de Informática	1.481.784	311.099	169	522.943	1.269.771
Móveis e Utensílios	1.446.016	178.342	-	226.722	1.397.636
Veículos	11.039	-	-	11.039	-
Outras Imobilizações	721	-	-	-	721
Total do Imobilizado	29.073.320	1.306.875	169	1.810.566	28.569.460

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4), a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

15- INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa anual de Amortização	2023			2022		
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual	Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual
Softwares (a)	20%	1.565.863	175.679	1.741.542	2.945.702	1.191.097	1.754.605
Total		1.565.863	175.679	1.741.542	2.945.702	1.191.097	1.754.605

(a) - Referem-se a software de gestão hospitalar e administrativo.

b) Recuperabilidade dos ativos

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis e do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

16- PROVISÕES TÉCNICAS

Eventos a Liquidar	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	7.524.908	6.288.223
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC (ii)	-	10.728.169
Provisão de Remissão (iii)	144.144	202.622
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (iv)	3.252.576	2.944.076
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (v)	26.218.427	22.694.476
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (vi)	23.336.199	20.458.650
Provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS- PEONA SUS	1.613.098	1.651.584
Total de Provisões Técnicas	62.089.352	64.967.800

i) 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.

ii) Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos. Em 2023 ocorreu a reversão total do montante que estava classificado no Passivo Circulante.

iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído 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\$ 144.143,64 classificada no Passivo Circulante e R\$ 195.387,61 Passivo Não Circulante.

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

iv) 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 site da ANS.

v) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 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 521/2023 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos ao disponível e as aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2023	2022
Prestadores - Local	13.455.595	13.356.313
Prestadores - Médicos	3.067.600	1.554.540
Prestadores – Hospitais	-	12.094
Prestadores – Clínicas	267.125	597.147
Prestadores – Laboratórios e Centro de Diagnostico	319.832	96.677
Prestadores – Intercambio	9.108.275	7.077.705
Total	26.218.427	22.694.476

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

Regulamentado pela RN 393/2015, 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 Entidade em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em **R\$ 23.336.199 (vinte três milhões, trezentos e trinta e seis mil, cento e noventa e nove reais)**, ou seja, 100% da Provisão exigida. A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

A regra de transição do cálculo de Margem de Solvência para o modelo de Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º de janeiro de 2023. As Operadoras de Plano de Saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN 569/2022, RN 574/2023 e alterações posteriores:

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022). O Capital Social da Cooperativa é de R\$ 10.415.000,00 em 31.12.2023 e excede o valor exigido pela Norma Técnica com Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) suficiente na da base das demonstrações financeiras.

b) 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.

17- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios (a)	2.653.695	2.022.723
Intercambio a pagar de corresponsabilidade cedida (b)	6.131.931	6.992.479
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde	8.785.626	9.015.201

- a) Valores recebidos antecipados das mensalidades dos beneficiários pessoas físicas e jurídicas.
 b) Valores a pagar de custos assistenciais de beneficiários atendidos em outras Unimed.

18- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2023	2022
Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (a)	5.508.434	6.975.182
Total de Débitos de Oper. de Assist. à Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	5.508.434	6.975.182

- a) Hospitais, Clínicas, Laboratórios e outros por prestação de serviço de Assistência à Saúde pelo atendimento Eventual de beneficiários de outras Operadoras.

19- TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

Referente	2023	2022
IRPJ	1.630.310	-
CSLL	889.626	-
INSS	1.511.042	1.228.099
FGTS	306.450	298.896
IRRF	1.964.221	720.595
ISSQN	644.269	561.697
Pis/Cofins	43.964	38.963
Outros (Pis/Cofins/CSll)	404.918	398.705
Contribuições a Recolher	7.394.799	3.246.955

Valores retidos/provisionados referente ao mês de dezembro/2023 e recolhidos/pagos no mês de janeiro/2024

20- DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos de Operações de Assistência à Saúde são relativos aos valores das transações de operações de assistência médico-hospitalar realizadas entre as operadoras de saúde, com a seguinte composição:

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal	2.652.254	1.439.263
Fornecedores de Bens, Serviços e Materiais	6.543.439	4.573.304
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	15.063	785.116
Demais débitos	125.902	1.977.907
Total de Débitos Diversos	9.336.657	8.775.591

21- PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

PROVISÕES	2023	2022
Provisões Ações Tributárias (a)	18.645.146	10.199.197
Provisão para contingências cíveis (b)	5.556.974	2.709.293
Provisão para Ações Trabalhistas	209.894	53.292
Provisão para Multas Administrativas da ANS	3.594.027	3.478.197
Total de provisões para Longo prazo	28.006.041	16.439.979

(a) PIS e COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98 estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independentemente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas prestadoras de serviços a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório SRF de nº. 88/99.

Após a publicação da MP-2.158/2001, que estabeleceu uma base de cálculo diferenciada às Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, a base tributável passou a ser a diferença entre o faturamento, deduzido dos eventos indenizáveis.

A Entidade entende que sua receita bruta, decorrente de atos cooperativos principais e auxiliares, não está sujeita ao pagamento da COFINS 4% e PIS 0,65% sobre operação de plano de saúde, sobre a prestação de serviço

COFINS 3% e PIS 0,65%, respectivamente. Contudo, **fora efetuado o provisionamento dentro do exercício de 2023, referente aos exercícios de 2021 a 2023 (como já havia sendo realizado) , bem como a provisão de PIS e COFINS, relativo ao valor original, mais multa de 75% e juros SELIC para os anos de 2019 a 2020, a qual está registrada no Passivo Não Circulante em R\$ 13.062.259,95 em 31 de dezembro de 2023.**

(b) Contingências Cíveis

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

VARA	Tipo da Ação	2023
Cível	Contingencia Cíveis Serviços de Terceiros – Passivo Não Circulante	168.250
Cível	Contingencia Cíveis Diversas – Passivo Não Circulante	5.200.692
Cível	Contingencia Juizado Especial - Passivo Não Circulante	188.032
Cível	Taxa de Saúde Suplementar - Passivo Não Circulante	39.705
Cível	Multas, Infrações Aplicadas pela ANS – Passivo Não Circulante	3.285.879
Cível	Ressarcimento ao SUS - Passivo Não Circulante	268.443

Para estas ações a cooperativa efetuou a totalidade das provisões para contingências que são consideradas pela assessoria jurídica como provável.

Foi realizada provisão de contingências cíveis, para fazer frente a estas contingências, a qual está registrada no Passivo Exigível a Longo Prazo em R\$ 5.556.974 em 31 de dezembro de 2023.

Desembolsos futuros das contingências:

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências cíveis.

22- CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

22.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 364 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 20.000,00 para os que ingressaram na cooperativa até 31/03/2012; R\$ 30.000,00 para os que ingressaram na cooperativa entre 01/04/2012 a 31/12/2015; e R\$ 50.000,00 para cooperados que ingressaram a partir de 01/01/2016 a 24/10/2018; e R\$ 60.000,00 para cooperados que ingressaram a partir de 25/10/2018 conforme disposições estatutárias.

22.1 RESERVAS

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

a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

c) FUNDO REVERSIVEL AO COOPERADO

O Fundo Reversível, destinado para Equalização da Margem de Solvência, formado por contribuições dos cooperados. De acordo com o estatuto social da cooperativa no inciso I do Art. 18.: *“I - Contribuição individualizada calculada à alíquota variável entre 5% (cinco por cento) e 10% (dez por cento), a ser fixada periodicamente pela Diretoria Executiva, da produção que o cooperado fizer jus, produção esta já deduzida de eventuais “pro-rata” incidentes.”*

23- PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	13.294.912	- 18.557.434
(+) Adições (Exclusões) Permanentes		
(+) Adições temporárias		575.605
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(6.917.047)	
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	6.377.865	- 17.981.829
(-) Compensação dos prejuízos fiscais	-	-
fiscal	6.377.865	- 17.981.829
IRPJ – 15% + Adicional 10%	1.570.466	-
CSLL – 9%	574.008	-
Total de IRPJ e CSLL devido	2.144.474	-
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL - Contingência	-	-
Total de Provisão de IRPJ e CSLL com efeito no resultado do exercício	2.144.474	-

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2023.

A Cooperativa adota o critério de não contabilizar Ativo Fiscal Diferido, relativos a diferenças temporárias e prejuízo fiscal, pela legislação específica aplicável na apuração destes impostos em relação às entidades cooperativas e por não ser praticável a determinação do prazo de realização com segurança.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b-1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

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

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

24- DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	13.496.671	32.503.405
Despesas com serviços de terceiros (ii)	4.116.484	5.377.199
Despesas com localização e funcionamento (iii)	5.225.675	10.483.885
Despesas com publicidade e propaganda	280.297	152.206
Despesas com tributos	401.087	417.139
Despesas com multas administrativas	350.023	124.223
Despesas administrativas diversas	244.769	288.411
Total	24.115.008	49.346.469

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, alugueis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

25- RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2023	2022
Receitas Financeiras	9.691.315	8.666.331
Receitas com aplicações financeiras	7.755.525	7.471.907
Receitas por recebimento em atrasos	1.337.324	765.893
Receitas Financeiras Diversas	598.465	428.531
Despesas Financeiras	10.513.256	2.042.228
Descontos concedidos	521	33.411
Despesas com multas ANS	219.762	259.289
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	8.773.174	272.105
Despesas por pagamento em atraso	478	37.216
Despesas financeiras aplicações	1.329.311	1.194.870
Despesas financeiras diversas	190.011	245.336
Resultado Financeiro Líquido	(821.941)	6.624.103

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 à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2023, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

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

b1) Risco de crédito;

Advém da possibilidade de a Cooperativa 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 Cooperativa 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 Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia 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 Cooperativa 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.

b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa 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 cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em instituições financeiras.

b4) Risco operacional;

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa 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 Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa 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 Cooperativa 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.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

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

27- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo - sede e cias	Incêndio/ Raio/ Explosão	8.010.000
Complexo hospitalar	Incêndio/ Raio/ Explosão	11.000.000
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo	Fipe/Compreensiva

28- 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 pré-estabelecido.

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/ Familiares pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	9.635.042	9.635.042
Rede Contratada	4.426.444	2.515.163	5.669.689	3.251.146	8.186.281	10.599.415	34.648.138
Reembolso	1.448.758	717.012	1.399.663	832.742	2.196.747	120.832	6.715.754
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5.875.201	3.232.175	7.069.351	4.083.887	10.383.028	20.355.289	50.998.933

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos Empresariais pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	7.293.252	7.293.252
Rede Contratada	2.789.817	1.593.160	4.566.799	2.195.207	3.618.247	12.601.230	27.364.460
Reembolso	850.595	401.049	827.049	484.712	1.171.785	34.446	3.769.636
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3.640.412	1.994.209	5.393.848	2.679.919	4.790.032	19.928.928	38.427.348

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos por Adesão pós Lei							
Eventos Indenizáveis	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	20.249.003	20.249.003
Rede Contratada	11.095.943	6.413.559	21.967.431	9.960.854	19.060.302	36.221.041	104.719.130
Reembolso	5.109.667	1.349.207	2.871.857	1.806.996	4.110.786	198.716	15.447.229
Interc. Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	16.205.610	7.762.766	24.839.288	11.767.851	23.171.088	56.668.760	140.415.362

29- BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras.

30- EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis 12/03/2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31- APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Cooperativa em 12 de março de 2024.

SALEH MAHMOUD
 ABDUL
 RAZZAK:0270800026
 8

Assinado de forma digital por
 SALEH MAHMOUD ABDUL
 RAZZAK:02708000268
 Dados: 2024.03.21 14:37:41
 -04'00'

Saleh Mahmoud Abdul Razzak
 RG Nº. 350984 SSP/RO
 Presidente

ANDREIA CARLOS
 FERREIRA
 BECKHAUSER:67798730
 206

Assinado de forma digital por
 ANDREIA CARLOS FERREIRA
 BECKHAUSER:67798730206
 Dados: 2024.03.21 14:42:10
 -04'00'

Andréia Carlos Ferreira Beckhauser
 CRC/RO Nº. 007.104/O-0
 Contadora